

فانما كان من خيرة النجاة الى وادى السلام  
في  
يحيى حياة اليقين  
في  
ان كنهها في الدنيا



## المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب عضو مجموعة البنك الإسلامي للتنمية

**تأسيسه:** تأسس المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب بموجب قرار مجلس المديرين التنفيذيين للبنك الإسلامي للتنمية عام ١٤٠١هـ (١٩٨١م) تنفيذاً للقرار رقم م / ١٤ - ٩٩ الصادر عن مجلس محافظي البنك الإسلامي للتنمية في اجتماعه السنوي الثالث الذي انعقد في العاشر من ربيع الآخر عام ١٣٩٩هـ (١٤ من مارس / آذار ١٩٧٩م). وقد باشر المعهد أعماله عام ١٤٠٣هـ (١٩٨٣م).

**هدفه:** الغرض من إنشاء المعهد هو إجراء البحوث اللازمة لممارسة النشاطات الاقتصادية والمالية والمصرفية في الدول الإسلامية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وتوفير وسائل التدريب للمشغلين في مجال التنمية الاقتصادية في الدول الأعضاء بالبنك.

**وظائفه:** أُنضت بالمعهد الوظائف والصلاحيات التالية:

- أ- تنظيم البحوث الأساسية وتنسيقها بغرض تطوير تشاير وطرق لتطبيق الشريعة الإسلامية في المجالات الاقتصادية والمالية والمصرفية.
- ب- توفير التدريب للموظفين المهنيين وتنمية قدراتهم في مجال الاقتصاد الإسلامي لتلبية احتياجات هيئات البحوث والهيئات التي تطبيق الشريعة الإسلامية في معادلاتها.
- ج- تدريب الموظفين العاملين في مجالات النشاط التنموي في الدول الأعضاء بالبنك.
- د - إنشاء مركز للمعلومات لتجميع المعلومات وتنظيمها ونشرها في المجالات المتصلة بمبادئ نشاطه.
- هـ- القيام بأية أعمال أخرى تساعده على تحقيق هدفه.

**هيكله التنظيمي:** رئيس البنك الإسلامي للتنمية هو - أيضاً - رئيس المعهد. كما أن مجلس المديرين التنفيذيين للبنك هو السلطة العليا التي ترسم سياساته. ويضطلع بمسؤولية الإدارة العامة للمعهد مدير عام يعينه رئيس البنك بالتشاور مع مجلس المديرين التنفيذيين، ويتألف من إدارتين وأربع شعب موزعة على النحو التالي:

- أ- إدارة البحوث والاستشارات، وتضم:
  - (١) شعبة بحوث الاقتصاد والتطوير الإسلامي.
  - (٢) شعبة الاستشارات.
- ب- إدارة التدريب والمعلومات، وتضم:
  - (١) شعبة التدريب.
  - (٢) شعبة المعلومات.

**مقره:** يقع المعهد ضمن المقر الرئيس للبنك الإسلامي للتنمية في مدينة جدة بالملكة العربية السعودية.

المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب  
عضو مجموعة البنك الإسلامي للتنمية

ص.ب: ٩٢٠١ جدة ٢١٤١٣ المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٩٦٦٢٠٠ / ٩٦٦٢٠٠ / فاكس: ٩٦٦٢٠٠ / ٩٦٦٢٠٠

## خطابات الضمان في الشريعة الإسلامية

حكم إصدارها، وحكم أخذ الأجر على إصدارها

الصديق محمد الأمين الضريير  
ضمن برنامج محاضرات العلماء البارزين

١٤٣٢ هـ - ٢٠١١ م

جميع حقوق الطبع والنشر © ٢٠١١ محفوظة للمعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، عضو مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. لا يجوز الاستنساخ أو التخزين في نظام استرجاع أو النقل بأي شكل أو بأي وسيلة سواء كانت الكترونية أو ميكانيكية أو التصوير أو التسجيل، أو غير ذلك دون الحصول على إذن خطي مسبق من صاحب حقوق الطبع والنشر، باستثناء الإشارة إلى النص أو الاقتباس العلمي الموثق بشكل صحيح. الآراء التي أعرب عنها في هذا المنشور تعبر عن وجهة نظر المؤلف ولا تعكس بالضرورة وجهة نظر المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب التابع للبنك الإسلامي للتنمية.

الناشر : المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب  
عضو مجموعة البنك الإسلامي للتنمية  
ص.ب. ٩٢٠١ - ٢١٤١٣ جدة - المملكة العربية السعودية  
هاتف : ٠٠٩٦٦١٤٠٠ (٢٦٦٦٢٠٩٦٦٢) فاكس : ٠٠٩٦٦١٤٠٠ (٢٦٦٦٢٠٩٦٦٢)  
موقع إلكتروني : <http://www.irti.org>  
بريد إلكتروني : [irti@isdb.org](mailto:irti@isdb.org)

الضريير ، الصديق محمد الأمين  
خطابات الضمان في الشريعة الإسلامية : حكم إصدارها  
وحكم أخذ الأجرة على إصدارها / الصديق محمد الأمين الضريير  
جدة. ١٤٣٢ هـ

٤٨ ص : ٢٤ سم.

١. التضمنات البنكية ٢. الكفالة ( فقه إسلامي )  
٣. المعاملات ( فقه إسلامي ) ١. العنوان  
ديوي ٢٥٣.٩٠٠٦ ١٤٣١/٨٠١٢

رقم الإيداع : ١٤٣١ / ٨٠١٢

ردمك : ١٩٨ ٣٢ - ٩٩٦٠ ٩٧٨

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## خطابات الضمان في الشريعة الإسلامية

حكم إصدارها، وحكم أخذ الأجر على إصدارها

### التعريف بخطاب الضمان<sup>(١)</sup> :

خطاب الضمان هو تعهد كتابي، يتعهد البنك بمقتضاه بكفالة أحد الضمان (في حدود مبلغ معين، لدى طرف ثالث، عن التزام ملقى على المكفول، وذلك ضماناً بوفاء العميل بالتزامه تجاه الطرف الثالث، في الزمن معينة.

وينص عادة في الخطاب على أن يدفع البنك المبلغ المضمون عند أوله الثالث يرد خلال مدة سريان خطاب الضمان رغم معارضة العميل إن اعتبر يدفع مبلغاً لا يتجاوز حداً معيناً لحساب طرف ثالث لغرض معين<sup>(٢)</sup>.

وعرفه البروفيسور محمد هاشم عوض بأنه: (تعهد كتابي من قبل لطرف ثالث مبلغاً معيناً يمثل التزاماً على أحد عملائه تجاه هذا الطرف أجل معين في حالة عجز العميل عن الوفاء بهذا الالتزام)<sup>(٣)</sup>.

وعرفه محمد باقر الصدر بأنه: (تعهد من البنك بقبول دفع مبلغ معين المستفيد في ذلك الخطاب، نيابة عن طالب الضمان، عند عدم قيام الطالب قبل المستفيد)<sup>(٤)</sup>.

- (١) هذا تعريف بخطاب الضمان الذي تمارسه البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية أيضاً.
- (٢) الموسوعة العلمية والعقدية للبنوك الإسلامية، الجزء الخامس - المجلد الأول، ١٤٠٢هـ (١٩٨٣م)، ص ١٩٨.
- (٣) المصدر السابق ص ٤٨٤، وموقف الشريعة من المصارف الإسلامية المعاصرة، ٣١١، ٣١٢، ٣١٣، ٣١٤، ٣١٥، ٣١٦، ٣١٧، ٣١٨، ٣١٩، ٣٢٠، ٣٢١، ٣٢٢، ٣٢٣، ٣٢٤، ٣٢٥، ٣٢٦، ٣٢٧، ٣٢٨، ٣٢٩، ٣٣٠، ٣٣١، ٣٣٢، ٣٣٣، ٣٣٤، ٣٣٥، ٣٣٦، ٣٣٧، ٣٣٨، ٣٣٩، ٣٤٠، ٣٤١، ٣٤٢، ٣٤٣، ٣٤٤، ٣٤٥، ٣٤٦، ٣٤٧، ٣٤٨، ٣٤٩، ٣٥٠، ٣٥١، ٣٥٢، ٣٥٣، ٣٥٤، ٣٥٥، ٣٥٦، ٣٥٧، ٣٥٨، ٣٥٩، ٣٦٠، ٣٦١، ٣٦٢، ٣٦٣، ٣٦٤، ٣٦٥، ٣٦٦، ٣٦٧، ٣٦٨، ٣٦٩، ٣٧٠، ٣٧١، ٣٧٢، ٣٧٣، ٣٧٤، ٣٧٥، ٣٧٦، ٣٧٧، ٣٧٨، ٣٧٩، ٣٨٠، ٣٨١، ٣٨٢، ٣٨٣، ٣٨٤، ٣٨٥، ٣٨٦، ٣٨٧، ٣٨٨، ٣٨٩، ٣٩٠، ٣٩١، ٣٩٢، ٣٩٣، ٣٩٤، ٣٩٥، ٣٩٦، ٣٩٧، ٣٩٨، ٣٩٩، ٤٠٠، ٤٠١، ٤٠٢، ٤٠٣، ٤٠٤، ٤٠٥، ٤٠٦، ٤٠٧، ٤٠٨، ٤٠٩، ٤١٠، ٤١١، ٤١٢، ٤١٣، ٤١٤، ٤١٥، ٤١٦، ٤١٧، ٤١٨، ٤١٩، ٤٢٠، ٤٢١، ٤٢٢، ٤٢٣، ٤٢٤، ٤٢٥، ٤٢٦، ٤٢٧، ٤٢٨، ٤٢٩، ٤٣٠، ٤٣١، ٤٣٢، ٤٣٣، ٤٣٤، ٤٣٥، ٤٣٦، ٤٣٧، ٤٣٨، ٤٣٩، ٤٤٠، ٤٤١، ٤٤٢، ٤٤٣، ٤٤٤، ٤٤٥، ٤٤٦، ٤٤٧، ٤٤٨، ٤٤٩، ٤٥٠، ٤٥١، ٤٥٢، ٤٥٣، ٤٥٤، ٤٥٥، ٤٥٦، ٤٥٧، ٤٥٨، ٤٥٩، ٤٦٠، ٤٦١، ٤٦٢، ٤٦٣، ٤٦٤، ٤٦٥، ٤٦٦، ٤٦٧، ٤٦٨، ٤٦٩، ٤٧٠، ٤٧١، ٤٧٢، ٤٧٣، ٤٧٤، ٤٧٥، ٤٧٦، ٤٧٧، ٤٧٨، ٤٧٩، ٤٨٠، ٤٨١، ٤٨٢، ٤٨٣، ٤٨٤، ٤٨٥، ٤٨٦، ٤٨٧، ٤٨٨، ٤٨٩، ٤٩٠، ٤٩١، ٤٩٢، ٤٩٣، ٤٩٤، ٤٩٥، ٤٩٦، ٤٩٧، ٤٩٨، ٤٩٩، ٥٠٠، ٥٠١، ٥٠٢، ٥٠٣، ٥٠٤، ٥٠٥، ٥٠٦، ٥٠٧، ٥٠٨، ٥٠٩، ٥١٠، ٥١١، ٥١٢، ٥١٣، ٥١٤، ٥١٥، ٥١٦، ٥١٧، ٥١٨، ٥١٩، ٥٢٠، ٥٢١، ٥٢٢، ٥٢٣، ٥٢٤، ٥٢٥، ٥٢٦، ٥٢٧، ٥٢٨، ٥٢٩، ٥٣٠، ٥٣١، ٥٣٢، ٥٣٣، ٥٣٤، ٥٣٥، ٥٣٦، ٥٣٧، ٥٣٨، ٥٣٩، ٥٤٠، ٥٤١، ٥٤٢، ٥٤٣، ٥٤٤، ٥٤٥، ٥٤٦، ٥٤٧، ٥٤٨، ٥٤٩، ٥٥٠، ٥٥١، ٥٥٢، ٥٥٣، ٥٥٤، ٥٥٥، ٥٥٦، ٥٥٧، ٥٥٨، ٥٥٩، ٥٦٠، ٥٦١، ٥٦٢، ٥٦٣، ٥٦٤، ٥٦٥، ٥٦٦، ٥٦٧، ٥٦٨، ٥٦٩، ٥٧٠، ٥٧١، ٥٧٢، ٥٧٣، ٥٧٤، ٥٧٥، ٥٧٦، ٥٧٧، ٥٧٨، ٥٧٩، ٥٨٠، ٥٨١، ٥٨٢، ٥٨٣، ٥٨٤، ٥٨٥، ٥٨٦، ٥٨٧، ٥٨٨، ٥٨٩، ٥٩٠، ٥٩١، ٥٩٢، ٥٩٣، ٥٩٤، ٥٩٥، ٥٩٦، ٥٩٧، ٥٩٨، ٥٩٩، ٦٠٠، ٦٠١، ٦٠٢، ٦٠٣، ٦٠٤، ٦٠٥، ٦٠٦، ٦٠٧، ٦٠٨، ٦٠٩، ٦١٠، ٦١١، ٦١٢، ٦١٣، ٦١٤، ٦١٥، ٦١٦، ٦١٧، ٦١٨، ٦١٩، ٦٢٠، ٦٢١، ٦٢٢، ٦٢٣، ٦٢٤، ٦٢٥، ٦٢٦، ٦٢٧، ٦٢٨، ٦٢٩، ٦٣٠، ٦٣١، ٦٣٢، ٦٣٣، ٦٣٤، ٦٣٥، ٦٣٦، ٦٣٧، ٦٣٨، ٦٣٩، ٦٤٠، ٦٤١، ٦٤٢، ٦٤٣، ٦٤٤، ٦٤٥، ٦٤٦، ٦٤٧، ٦٤٨، ٦٤٩، ٦٥٠، ٦٥١، ٦٥٢، ٦٥٣، ٦٥٤، ٦٥٥، ٦٥٦، ٦٥٧، ٦٥٨، ٦٥٩، ٦٦٠، ٦٦١، ٦٦٢، ٦٦٣، ٦٦٤، ٦٦٥، ٦٦٦، ٦٦٧، ٦٦٨، ٦٦٩، ٦٧٠، ٦٧١، ٦٧٢، ٦٧٣، ٦٧٤، ٦٧٥، ٦٧٦، ٦٧٧، ٦٧٨، ٦٧٩، ٦٨٠، ٦٨١، ٦٨٢، ٦٨٣، ٦٨٤، ٦٨٥، ٦٨٦، ٦٨٧، ٦٨٨، ٦٨٩، ٦٩٠، ٦٩١، ٦٩٢، ٦٩٣، ٦٩٤، ٦٩٥، ٦٩٦، ٦٩٧، ٦٩٨، ٦٩٩، ٧٠٠، ٧٠١، ٧٠٢، ٧٠٣، ٧٠٤، ٧٠٥، ٧٠٦، ٧٠٧، ٧٠٨، ٧٠٩، ٧١٠، ٧١١، ٧١٢، ٧١٣، ٧١٤، ٧١٥، ٧١٦، ٧١٧، ٧١٨، ٧١٩، ٧٢٠، ٧٢١، ٧٢٢، ٧٢٣، ٧٢٤، ٧٢٥، ٧٢٦، ٧٢٧، ٧٢٨، ٧٢٩، ٧٣٠، ٧٣١، ٧٣٢، ٧٣٣، ٧٣٤، ٧٣٥، ٧٣٦، ٧٣٧، ٧٣٨، ٧٣٩، ٧٤٠، ٧٤١، ٧٤٢، ٧٤٣، ٧٤٤، ٧٤٥، ٧٤٦، ٧٤٧، ٧٤٨، ٧٤٩، ٧٥٠، ٧٥١، ٧٥٢، ٧٥٣، ٧٥٤، ٧٥٥، ٧٥٦، ٧٥٧، ٧٥٨، ٧٥٩، ٧٦٠، ٧٦١، ٧٦٢، ٧٦٣، ٧٦٤، ٧٦٥، ٧٦٦، ٧٦٧، ٧٦٨، ٧٦٩، ٧٧٠، ٧٧١، ٧٧٢، ٧٧٣، ٧٧٤، ٧٧٥، ٧٧٦، ٧٧٧، ٧٧٨، ٧٧٩، ٧٨٠، ٧٨١، ٧٨٢، ٧٨٣، ٧٨٤، ٧٨٥، ٧٨٦، ٧٨٧، ٧٨٨، ٧٨٩، ٧٩٠، ٧٩١، ٧٩٢، ٧٩٣، ٧٩٤، ٧٩٥، ٧٩٦، ٧٩٧، ٧٩٨، ٧٩٩، ٨٠٠، ٨٠١، ٨٠٢، ٨٠٣، ٨٠٤، ٨٠٥، ٨٠٦، ٨٠٧، ٨٠٨، ٨٠٩، ٨١٠، ٨١١، ٨١٢، ٨١٣، ٨١٤، ٨١٥، ٨١٦، ٨١٧، ٨١٨، ٨١٩، ٨٢٠، ٨٢١، ٨٢٢، ٨٢٣، ٨٢٤، ٨٢٥، ٨٢٦، ٨٢٧، ٨٢٨، ٨٢٩، ٨٣٠، ٨٣١، ٨٣٢، ٨٣٣، ٨٣٤، ٨٣٥، ٨٣٦، ٨٣٧، ٨٣٨، ٨٣٩، ٨٤٠، ٨٤١، ٨٤٢، ٨٤٣، ٨٤٤، ٨٤٥، ٨٤٦، ٨٤٧، ٨٤٨، ٨٤٩، ٨٥٠، ٨٥١، ٨٥٢، ٨٥٣، ٨٥٤، ٨٥٥، ٨٥٦، ٨٥٧، ٨٥٨، ٨٥٩، ٨٦٠، ٨٦١، ٨٦٢، ٨٦٣، ٨٦٤، ٨٦٥، ٨٦٦، ٨٦٧، ٨٦٨، ٨٦٩، ٨٧٠، ٨٧١، ٨٧٢، ٨٧٣، ٨٧٤، ٨٧٥، ٨٧٦، ٨٧٧، ٨٧٨، ٨٧٩، ٨٨٠، ٨٨١، ٨٨٢، ٨٨٣، ٨٨٤، ٨٨٥، ٨٨٦، ٨٨٧، ٨٨٨، ٨٨٩، ٨٩٠، ٨٩١، ٨٩٢، ٨٩٣، ٨٩٤، ٨٩٥، ٨٩٦، ٨٩٧، ٨٩٨، ٨٩٩، ٩٠٠، ٩٠١، ٩٠٢، ٩٠٣، ٩٠٤، ٩٠٥، ٩٠٦، ٩٠٧، ٩٠٨، ٩٠٩، ٩١٠، ٩١١، ٩١٢، ٩١٣، ٩١٤، ٩١٥، ٩١٦، ٩١٧، ٩١٨، ٩١٩، ٩٢٠، ٩٢١، ٩٢٢، ٩٢٣، ٩٢٤، ٩٢٥، ٩٢٦، ٩٢٧، ٩٢٨، ٩٢٩، ٩٣٠، ٩٣١، ٩٣٢، ٩٣٣، ٩٣٤، ٩٣٥، ٩٣٦، ٩٣٧، ٩٣٨، ٩٣٩، ٩٤٠، ٩٤١، ٩٤٢، ٩٤٣، ٩٤٤، ٩٤٥، ٩٤٦، ٩٤٧، ٩٤٨، ٩٤٩، ٩٥٠، ٩٥١، ٩٥٢، ٩٥٣، ٩٥٤، ٩٥٥، ٩٥٦، ٩٥٧، ٩٥٨، ٩٥٩، ٩٦٠، ٩٦١، ٩٦٢، ٩٦٣، ٩٦٤، ٩٦٥، ٩٦٦، ٩٦٧، ٩٦٨، ٩٦٩، ٩٧٠، ٩٧١، ٩٧٢، ٩٧٣، ٩٧٤، ٩٧٥، ٩٧٦، ٩٧٧، ٩٧٨، ٩٧٩، ٩٨٠، ٩٨١، ٩٨٢، ٩٨٣، ٩٨٤، ٩٨٥، ٩٨٦، ٩٨٧، ٩٨٨، ٩٨٩، ٩٩٠، ٩٩١، ٩٩٢، ٩٩٣، ٩٩٤، ٩٩٥، ٩٩٦، ٩٩٧، ٩٩٨، ٩٩٩، ١٠٠٠، ١٠٠١، ١٠٠٢، ١٠٠٣، ١٠٠٤، ١٠٠٥، ١٠٠٦، ١٠٠٧، ١٠٠٨، ١٠٠٩، ١٠١٠، ١٠١١، ١٠١٢، ١٠١٣، ١٠١٤، ١٠١٥، ١٠١٦، ١٠١٧، ١٠١٨، ١٠١٩، ١٠٢٠، ١٠٢١، ١٠٢٢، ١٠٢٣، ١٠٢٤، ١٠٢٥، ١٠٢٦، ١٠٢٧، ١٠٢٨، ١٠٢٩، ١٠٣٠، ١٠٣١، ١٠٣٢، ١٠٣٣، ١٠٣٤، ١٠٣٥، ١٠٣٦، ١٠٣٧، ١٠٣٨، ١٠٣٩، ١٠٤٠، ١٠٤١، ١٠٤٢، ١٠٤٣، ١٠٤٤، ١٠٤٥، ١٠٤٦، ١٠٤٧، ١٠٤٨، ١٠٤٩، ١٠٥٠، ١٠٥١، ١٠٥٢، ١٠٥٣، ١٠٥٤، ١٠٥٥، ١٠٥٦، ١٠٥٧، ١٠٥٨، ١٠٥٩، ١٠٦٠، ١٠٦١، ١٠٦٢، ١٠٦٣، ١٠٦٤، ١٠٦٥، ١٠٦٦، ١٠٦٧، ١٠٦٨، ١٠٦٩، ١٠٧٠، ١٠٧١، ١٠٧٢، ١٠٧٣، ١٠٧٤، ١٠٧٥، ١٠٧٦، ١٠٧٧، ١٠٧٨، ١٠٧٩، ١٠٨٠، ١٠٨١، ١٠٨٢، ١٠٨٣، ١٠٨٤، ١٠٨٥، ١٠٨٦، ١٠٨٧، ١٠٨٨، ١٠٨٩، ١٠٩٠، ١٠٩١، ١٠٩٢، ١٠٩٣، ١٠٩٤، ١٠٩٥، ١٠٩٦، ١٠٩٧، ١٠٩٨، ١٠٩٩، ١١٠٠، ١١٠١، ١١٠٢، ١١٠٣، ١١٠٤، ١١٠٥، ١١٠٦، ١١٠٧، ١١٠٨، ١١٠٩، ١١١٠، ١١١١، ١١١٢، ١١١٣، ١١١٤، ١١١٥، ١١١٦، ١١١٧، ١١١٨، ١١١٩، ١١٢٠، ١١٢١، ١١٢٢، ١١٢٣، ١١٢٤، ١١٢٥، ١١٢٦، ١١٢٧، ١١٢٨، ١١٢٩، ١١٣٠، ١١٣١، ١١٣٢، ١١٣٣، ١١٣٤، ١١٣٥، ١١٣٦، ١١٣٧، ١١٣٨، ١١٣٩، ١١٤٠، ١١٤١، ١١٤٢، ١١٤٣، ١١٤٤، ١١٤٥، ١١٤٦، ١١٤٧، ١١٤٨، ١١٤٩، ١١٥٠، ١١٥١، ١١٥٢، ١١٥٣، ١١٥٤، ١١٥٥، ١١٥٦، ١١٥٧، ١١٥٨، ١١٥٩، ١١٦٠، ١١٦١، ١١٦٢، ١١٦٣، ١١٦٤، ١١٦٥، ١١٦٦، ١١٦٧، ١١٦٨، ١١٦٩، ١١٧٠، ١١٧١، ١١٧٢، ١١٧٣، ١١٧٤، ١١٧٥، ١١٧٦، ١١٧٧، ١١٧٨، ١١٧٩، ١١٨٠، ١١٨١، ١١٨٢، ١١٨٣، ١١٨٤، ١١٨٥، ١١٨٦، ١١٨٧، ١١٨٨، ١١٨٩، ١١٩٠، ١١٩١، ١١٩٢، ١١٩٣، ١١٩٤، ١١٩٥، ١١٩٦، ١١٩٧، ١١٩٨، ١١٩٩، ١٢٠٠، ١٢٠١، ١٢٠٢، ١٢٠٣، ١٢٠٤، ١٢٠٥، ١٢٠٦، ١٢٠٧، ١٢٠٨، ١٢٠٩، ١٢١٠، ١٢١١، ١٢١٢، ١٢١٣، ١٢١٤، ١٢١٥، ١٢١٦، ١٢١٧، ١٢١٨، ١٢١٩، ١٢٢٠، ١٢٢١، ١٢٢٢، ١٢٢٣، ١٢٢٤، ١٢٢٥، ١٢٢٦، ١٢٢٧، ١٢٢٨، ١٢٢٩، ١٢٣٠، ١٢٣١، ١٢٣٢، ١٢٣٣، ١٢٣٤، ١٢٣٥، ١٢٣٦، ١٢٣٧، ١٢٣٨، ١٢٣٩، ١٢٤٠، ١٢٤١، ١٢٤٢، ١٢٤٣، ١٢٤٤، ١٢٤٥، ١٢٤٦، ١٢٤٧، ١٢٤٨، ١٢٤٩، ١٢٥٠، ١٢٥١، ١٢٥٢، ١٢٥٣، ١٢٥٤، ١٢٥٥، ١٢٥٦، ١٢٥٧، ١٢٥٨، ١٢٥٩، ١٢٦٠، ١٢٦١، ١٢٦٢، ١٢٦٣، ١٢٦٤، ١٢٦٥، ١٢٦٦، ١٢٦٧، ١٢٦٨، ١٢٦٩، ١٢٧٠، ١٢٧١، ١٢٧٢، ١٢٧٣، ١٢٧٤، ١٢٧٥، ١٢٧٦، ١٢٧٧، ١٢٧٨، ١٢٧٩، ١٢٨٠، ١٢٨١، ١٢٨٢، ١٢٨٣، ١٢٨٤، ١٢٨٥، ١٢٨٦، ١٢٨٧، ١٢٨٨، ١٢٨٩، ١٢٩٠، ١٢٩١، ١٢٩٢، ١٢٩٣، ١٢٩٤، ١٢٩٥، ١٢٩٦، ١٢٩٧، ١٢٩٨، ١٢٩٩، ١٣٠٠، ١٣٠١، ١٣٠٢، ١٣٠٣، ١٣٠٤، ١٣٠٥، ١٣٠٦، ١٣٠٧، ١٣٠٨، ١٣٠٩، ١٣١٠، ١٣١١، ١٣١٢، ١٣١٣، ١٣١٤، ١٣١٥، ١٣١٦، ١٣١٧، ١٣١٨، ١٣١٩، ١٣٢٠، ١٣٢١، ١٣٢٢، ١٣٢٣، ١٣٢٤، ١٣٢٥، ١٣٢٦، ١٣٢٧، ١٣٢٨، ١٣٢٩، ١٣٣٠، ١٣٣١، ١٣٣٢، ١٣٣٣، ١٣٣٤، ١٣٣٥، ١٣٣٦، ١٣٣٧، ١٣٣٨، ١٣٣٩، ١٣٤٠، ١٣٤١، ١٣٤٢، ١٣٤٣، ١٣٤٤، ١٣٤٥، ١٣٤٦، ١٣٤٧، ١٣٤٨، ١٣٤٩، ١٣٥٠، ١٣٥١، ١٣٥٢، ١٣٥٣، ١٣٥٤، ١٣٥٥، ١٣٥٦، ١٣٥٧، ١٣٥٨، ١٣٥٩، ١٣٦٠، ١٣٦١، ١٣٦٢، ١٣٦٣، ١٣٦٤، ١٣٦٥، ١٣٦٦، ١٣٦٧، ١٣٦٨، ١٣٦٩، ١٣٧٠، ١٣٧١، ١٣٧٢، ١٣٧٣، ١٣٧٤، ١٣٧٥، ١٣٧٦، ١٣٧٧، ١٣٧٨، ١٣٧٩، ١٣٨٠، ١٣٨١، ١٣٨٢، ١٣٨٣، ١٣٨٤، ١٣٨٥، ١٣٨٦، ١٣٨٧، ١٣٨٨، ١٣٨٩، ١٣٩٠، ١٣٩١، ١٣٩٢، ١٣٩٣، ١٣٩٤، ١٣٩٥، ١٣٩٦، ١٣٩٧، ١٣٩٨، ١٣٩٩، ١٤٠٠، ١٤٠١، ١٤٠٢، ١٤٠٣، ١٤٠٤، ١٤٠٥، ١٤٠٦، ١٤٠٧، ١٤٠٨، ١٤٠٩، ١٤١٠، ١٤١١، ١٤١٢، ١٤١٣، ١٤١٤، ١٤١٥، ١٤١٦، ١٤١٧، ١٤١٨، ١٤١٩، ١٤٢٠، ١٤٢١، ١٤٢٢، ١٤٢٣، ١٤٢٤، ١٤٢٥، ١٤٢٦، ١٤٢٧، ١٤٢٨، ١٤٢٩، ١٤٣٠، ١٤٣١، ١٤٣٢، ١٤٣٣، ١٤٣٤، ١٤٣٥، ١٤٣٦، ١٤٣٧، ١٤٣٨، ١٤٣٩، ١٤٤٠، ١٤٤١، ١٤٤٢، ١٤٤٣، ١٤٤٤، ١٤٤٥، ١٤٤٦، ١٤٤٧، ١٤٤٨، ١٤٤٩، ١٤٥٠، ١٤٥١، ١٤٥٢، ١٤٥٣، ١٤٥٤، ١٤٥٥، ١٤٥٦، ١٤٥٧، ١٤٥٨، ١٤٥٩، ١٤٦٠، ١٤٦١، ١٤٦٢، ١٤٦٣، ١٤٦٤، ١٤٦٥، ١٤٦٦، ١٤٦٧، ١٤٦٨، ١٤٦٩، ١٤٧٠، ١٤٧١، ١٤٧٢، ١٤٧٣، ١٤٧٤، ١٤٧٥، ١٤٧٦، ١٤٧٧، ١٤٧٨، ١٤٧٩، ١٤٨٠، ١٤٨١، ١٤٨٢، ١٤٨٣، ١٤٨٤، ١٤٨٥، ١٤٨٦، ١٤٨٧، ١٤٨٨، ١٤٨٩، ١٤٩٠، ١٤٩١، ١٤٩٢، ١٤٩٣، ١٤٩٤، ١٤٩٥، ١٤٩٦، ١٤٩٧، ١٤٩٨، ١٤٩٩، ١٥٠٠، ١٥٠١، ١٥٠٢، ١٥٠٣، ١٥٠٤، ١٥٠٥، ١٥٠٦، ١٥٠٧، ١٥٠٨، ١٥٠٩، ١٥١٠، ١٥١١، ١٥١٢، ١٥١٣، ١٥١٤، ١٥١٥، ١٥١٦، ١٥١٧، ١٥١٨، ١٥١٩، ١٥٢٠، ١٥٢١، ١٥٢٢، ١٥٢٣، ١٥٢٤، ١٥٢٥، ١٥٢٦، ١٥٢٧، ١٥٢٨، ١٥٢٩، ١٥٣٠، ١٥٣١، ١٥٣٢، ١٥٣٣، ١٥٣٤، ١٥٣٥، ١٥٣٦، ١٥٣٧، ١٥٣٨، ١٥٣٩، ١٥٤٠، ١٥٤١، ١٥٤٢، ١٥٤٣، ١٥٤٤، ١٥٤٥، ١٥٤٦، ١٥٤٧، ١٥٤٨، ١٥٤٩، ١٥٥٠، ١٥٥١، ١٥٥٢، ١٥٥٣، ١٥٥٤، ١٥٥٥، ١٥٥٦، ١٥٥٧، ١٥٥٨، ١٥٥٩، ١٥٦٠، ١٥٦١، ١٥٦٢، ١٥٦٣، ١٥٦٤، ١٥٦٥، ١٥٦٦، ١٥٦٧، ١٥٦٨، ١٥٦٩، ١٥٧٠، ١٥٧١، ١٥٧٢، ١٥٧٣، ١٥٧٤، ١٥٧٥، ١٥٧٦، ١٥٧٧، ١٥٧٨، ١٥٧٩، ١٥٨٠، ١٥٨١، ١٥٨٢، ١٥٨٣، ١٥٨٤، ١٥٨٥، ١٥٨٦، ١٥٨٧، ١٥٨٨، ١٥٨٩، ١٥٩٠، ١٥٩١، ١٥٩٢، ١٥٩٣، ١٥٩٤، ١٥٩٥، ١٥٩٦، ١٥٩٧، ١٥٩٨، ١٥٩٩، ١٦٠٠، ١٦٠١، ١٦٠٢، ١٦٠٣، ١٦٠٤، ١٦٠٥، ١٦٠٦، ١٦٠٧، ١٦٠٨، ١٦٠٩، ١٦١٠، ١٦١١، ١٦١٢، ١٦١٣، ١٦١٤، ١٦١٥، ١٦١٦، ١٦١٧، ١٦١٨، ١٦١٩، ١٦٢٠، ١٦٢١، ١٦

ويلحظ أن البروفيسور محمد هاشم عوض، ومحمد باقر الصدر نصا على أن تعهد البنك بالدفع يكون عند عدم دفع العميل، وأضاف محمد باقر الصدر أن البنك يدفع نيابة عن العميل.

وعرفه الدكتور علي جمال الدين عوض بأنه: (تعهد نهائي يصدر من البنك، بناء على طلب عميله، بدفع مبلغ نقدي معين، أو قابل للتعيين بمجرد أن يطلب المستفيد ذلك من البنك خلال مدة محددة)<sup>(١)</sup>.

ويلحظ أن هذا التعريف أضاف كلمة «نهائي» وعبرة «أو قابل للتعيين».

### ما يستفاد من التعريف:

يستفاد من تعريف خطاب الضمان:

١. أنه لا بد فيه من وجود ضامن هو البنك، ومضمون هو عميل البنك، ومضمون له هو الطرف الثالث، والمبلغ المضمون.
٢. أن خطاب الضمان يجب أن يكون مكتوباً.
٣. أن الضمان محدد بمدة معلومة (موقت).
٤. أن المبلغ المضمون ليس ديناً ثابتاً في ذمة المضمون عند إصدار خطاب الضمان، ولكنه قد يثبت إذا لم يف المضمون بالتزامه نحو المضمون له.
٥. أن المستفيد لا يطالب البنك إلا إذا عجز المضمون عن الوفاء بالتزامه.
٦. أن المبلغ المضمون قد لا يكون معيناً ولكنه قابل للتعيين.

### صور خطابات الضمان أو أنواع خطابات الضمان:

خطابات الضمان لها صور وأنواع متعددة، تبعاً لتعدد الأغراض الصادرة من أجلها، والأنواع الرئيسة لخطابات الضمان اثنان، هما:

#### ١ - خطابات الضمان الابتدائية:

وهي تعهدات موجهة من البنك إلى المستفيد - هيئة حكومية وما في حكمه - دفع مبلغ من النقود من قيمة العملية التي يتنافس طالب خطاب الضمان لاداء ويستحق الدفع عند عدم قيام الطالب باتخاذ الترتيبات اللازمة عند وقوع وهذه الخطابات خاصة بالعطاءات التي تقدم للجهات الحكومية ويتراوح المبلغ فيها ما بين ١٪ و ٢٪ من قيمة العطاء المقدم.

وغالباً ما يُحدد المتعهدون آجال خطابات الضمان التي يطلبونها بحدود شهر وثلاثة أشهر<sup>(١)</sup> وفيما يلي نموذج لخطاب ضمان ابتدائي منقول عن الممارسة العملية للبنوك الإسلامية:

#### خطاب ضمان ابتدائي رقم ( )

التاريخ: السيد /  
تعهد أن نضمن  
بمبلغ  
قيمة  
أو مقابلة أعمال  
في المائة من العطاء المقدم منه عن توفير  
على أن ندفع المبلغ  
طلب منها رغم أية معارضة في ذلك من قبل صاحب العطاء المذكور.  
ويسرى مفعول هذا الخطاب لمدة تنتهي في  
هذا الضمان يجب أن تصلنا لغاية هذا التاريخ على الأكثر، وإذا قضى  
تصلنا منكم أية مطالبة فإن تعهدنا ينتهي، ويصبح هذا الخطاب لاغياً بصفته  
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام..  
بنك

(١) البنك التجاري في الإسلام، ١٧٨، وصحيفة لبنوك الإسلامية، ٣١، نقلاً عن الموسوعة، مصدر.

(١) عمليات البنك من الوجهة القانونية، ٣٥٧.

وهذا نموذج آخر لخطاب ضمان صادر من بنك السودان:

بنك	
فرع	
التاريخ	
خطاب ضمان رقم	مبلغ
السيد /	
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته	
بموجب هذا الخطاب نضمن	
في حدود مبلغ	وذلك فيما يختص
وتتعهد بتسديد المبلغ المذكور عند أول طلب كتابي منكم مؤكدين فشل العميل في استيفاء التزاماته نحوكم تحت شروط العطاء الخاص بهذا الضمان.	
يسري مفعول هذا الضمان من تاريخ	إلى
وأي طلب منكم لسداد المبلغ المذكور أعلاه أو جزء منه، يجب أن يكون كتابة في أو قبل	وهو التاريخ الذي يعتبر فيه هذا الضمان لاغيا، ولا مفعول له ويلزم
إعادته لنا.	
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،	
عن بنك	

ويلحظ أن خطاب الضمان الصادر من بنك السودان ينص على أن تعهد البنك بتسديد المبلغ يكون عند فشل العميل في الوفاء بالتزاماته في حين أن النموذج الذي في الموسوعة سكت عن هذا.

## ٢ - خطابات الضمان النهائية:

هي تعهدات للجهة الحكومية ونحوها لضمان دفع مبلغ من النقود من قبل مستقرت على عهدة العميل، ويصبح الدفع واجبا عند تخلف العميل عن المناصوص عليها في العقد النهائي للعملية، بين العميل والجهة التي صدر نصها.

فهذه الخطابات خاصة بضمان حسن تنفيذ العقود المبرمة مع الهيئات والتأمين النهائي يتراوح ما بين ٥٪ و ١٠٪ من قيمة العطاء وغالباً خطابات الضمان لمدد لا تتجاوز العامين<sup>(١)</sup>.

فيما يلي نموذج خطاب ضمان نهائي منقول عن الموسوعة العملية والإسلامية:

### خطاب ضمان نهائي رقم ( )

التاريخ	
السيد /	
حيث إن السيد /	قد رسا عليه توريد / مقاومة
فإننا نتعهد بأن نضمن	لغاية مبلغ بمبلغ قيمة
في المائة من قيمة العقد، وأن ندفع هذا المبلغ عند أول طلب من قبل	دون النظر إلى أية معارضة من قبل المتعهد، ويسري مفعول هذا الخطاب
وعليه فأية مطالبة بقيمته يجب أن تصلنا لغاية هذا التاريخ على الأكثر.	
وإذا انقضى هذا التاريخ ولم يصلنا منكم أية مطالبة فإن تعهدنا ينتهي	
الخطاب لاغياً بصفة نهائية.	
بنك	

(١) المصدر السابق، والأعمال المصرفية والإسلام، ٢٢٦، الدكتور مصطفى عبدالله الهمشري.

تصدر بعض البنوك خطابات ضمان للمتعاملين معها من غير أن تطلب مبلغ، لاطمئنانها إلى وفائهم بالتزاماتهم وهذه هي خطابات الضمان غير المغطاة وتطلب بعض البنوك من عملائها دفع نسبة من مبلغ الضمان نقداً، وبناءً ضماناً عينياً أو شخصياً، وتتوقف نسبة الغطاء على مدى ثقة البنك في العميل.

### العمولة على خطابات الضمان؛

تتقاضى البنوك علاوة على المصاريف التي تتحملها لإصدار خطابات في مقابل الضمان على النحو التالي:

عمولة خطاب الضمان الابتدائي دفعة واحدة في حدود أربع بالمائة تقريبا  
عمولة خطاب الضمان النهائي تحسب العمولة حسب مدة الخطاب، وهي في حدود ٢٠٪ في السنة.  
ويجوز للبنك تخفيض العمولة إلى النصف في حالة ما إذا كان الغطاء قد له تحصيل العمولة عن المدة كاملة<sup>(١)</sup>.

### التكليف الفقهي لخطابات الضمان؛

خطاب الضمان ليس عقداً جديداً، وإنما هو عقد الضمان المعروف في اسما ومعنى، ويتضح هذا من الموازنة بين تعريف خطاب الضمان المعمول الذي سبق بيانه، وتعريف عقد الضمان في الفقه الإسلامي الذي لبينه، فيما بعض خصائص خطابات الضمان التي قد يظن أنها لا تتفق مع أحكام عقد الضمان الإسلامي، ثم دفع حجة من ذهب إلى أن خطاب الضمان عقد مستحدث من الضمان (الكفالة).

(١) الموسوعة العلمية والعملية ٥/ ٤٦٥، والأعمال المصرفية والإسلام ٢٢٥٠، وموقف الشريعة من عقد الكفالة ٣١٣، ومجلة البنوك الإسلامية، ص ٣٤ العدد ٥٤.

(٢) الموسوعة العلمية والعملية ٤٦٥، والأعمال المصرفية والإسلام ٢٢٧، وموقف الشريعة من المضاربة ٣١١.

ويلاحظ أنه لا فرق بين صيغة خطاب الضمان الابتدائي والنهائي إلا في الغرض الذي صدر من أجله، وأن كلا منهما تعهد بضمان مبلغ وليس بأداء عمل.

### ٣ - خطابات ضمان لأغراض أخرى؛

وبجانب هذين النوعين تصدر البنوك خطابات ضمان لأغراض أخرى مثل:

(أ) خطابات ضمان للتمويل (عن دفعة مقدمة).

قد تدفع بعض الجهات للمقاولين مبلغاً من المال لتيسر لهم العمليات الكبيرة المسندة إليهم، ويحصل هذا قبل بدء العمل فهو شبه بالقرض، لذا تطلب الجهة الدافعة من المقاول خطاب ضمان من البنك بقيمة المبلغ المدفوع له.

(ب) خطابات الضمان لتغطية التزامات متعهدتي توزيع المنتجات.

(ج) خطابات ضمان لصلاح مصلحة الجمارك<sup>(١)</sup>.

(د) خطابات ضمان لسحب بضائع من شركات الملاحة قبل تسلم مستندات الشحن.

(هـ) خطابات ضمان للتأمينات المطلوبة لتغطية المكالمات التلفونية الزائدة ومكالمات الترنك<sup>(٢)</sup>.

تلك كانت أنواع خطابات الضمان من حيث الغرض منها، ويتقسم خطابات الضمان أيضاً من حيث التغطية وعدمها إلى ثلاثة أنواع:

١. خطابات الضمان غير المغطاة.
٢. خطابات الضمان المغطاة بتغطية كاملة.
٣. خطابات الضمان المغطاة بتغطية جزئية.

## الضمان في الفقه الإسلامي

### تعريف الضمان:

أذكر فيما يلي تعريف الضمان في المذاهب الأربعة مبتدئاً بالمذاهب التي تستعمل لفظ الضمان - المذهب المالكي، الشافعي، الحنبلي، ثم المذهب الحنفي الذي يستعمل كلمة الكفالة. واللفظان مؤداهما واحد.

### المذهب المالكي:

الضمان ويسمى كفالة وحمالة وزعامة<sup>(١)</sup> هو: (التزام مكلف غير سفيه ديناً على غيره، أو طلبه من عليه لمن هو له، بما يبدل عليه)<sup>(٢)</sup>.

هذا التعريف يشمل أنواع الضمان الثلاثة عند المالكية: ضمان المال، وضمان الوجه، وضمان الطلب<sup>(٣)</sup>، والذي بهما هما هو ضمان المال الذي عرفه الدردير بأنه: (التزام مكلف غير سفيه ديناً على غيره).

وأركان الضمان عند المالكية خمسة: ضامن، ومضمون، ومضمون له، ومضمون به، وصيغة.

وعرف الشيخ خليل الضمان بأنه: (شغل ذمة أخرى بالحق)<sup>(٤)</sup>.

### المذهب الشافعي:

عرف الشيرازي الضمان بأنه: (إيجاب مال في الذمة بالعقد)<sup>(٥)</sup>.

وعرفه الرملي بأنه: (التزام الدين والبدن والعين)<sup>(٦)</sup>.

- (١) الشرح الصغير على أقرب المسالك مع حاشية الصاوي ٤٢٩/٣.
- (٢) أقرب المسالك إلى مذهب الإمام مالك ٣/ ٤٢٩ - ٤٣١.
- (٣) الشرح الصغير ٣/ ٤٣٠.
- (٤) مختصر خليل ٢٠٩.
- (٥) المذهب ١/ ٣٣٩.
- (٦) نهاية المحتار على شرح المنهاج ٤/ ٤١٨.

والتعريفان مؤداهما واحد بالنسبة لالتزام المال غير أن الشيرازي خطه بالمال، وخصص الكفالة بالبدن، وتحدث عنها بعد حديثه عن الضمان<sup>(١)</sup>، الكفالة قسماً من الضمان، وعرفه بما يشمل ضمان المال والبدن والعين، مخالفه النووي في المتن في تخصيص الضمان بالمال، والكفالة بالبدن<sup>(٢)</sup>، وما نقله الماوردي من أنه قال، إن العرف خصص الضمان بالمال والكفالة بالبدن<sup>(٣)</sup>. وهذا هو ضمان المال.

### المذهب الحنبلي:

عرّف ابن قدامة الضمان بأنه:

(ضم ذمة الضامن إلى ذمة المضمون عنه في التزام الحق)<sup>(٤)</sup>.

وعرّف الكفالة بأنها: (التزام إحضار المكفول به).

والمكفول به قد يكون بدن من عليه دين، أو عيناً مضمونة<sup>(٥)</sup>، فالحد الضمان في ضمان الحق فقط، وإن كان يصح عندهم الضمان بلفظ الكفالة<sup>(٦)</sup>.

### المذهب الحنفي:

عرف التمرتاشي الكفالة بأنها: (ضم ذمة إلى ذمة في المطالبة مطلقاً)<sup>(٧)</sup>.

والمراد بـ «ذمة» الأولى ذمة الكفيل وبـ «ذمة» الثانية ذمة الأصيل، وإنا بنفس أو بدين أو بعين<sup>(٨)</sup>.

وعرفها بعضهم بأنها: (ضم ذمة إلى ذمة في الدين).

- (١) المذهب ١/ ٣٣٩ و ٣٤١.
- (٢) نهاية المحتار إلى شرح المنهاج ٤/ ٤١٨ و ٤٣١.
- (٣) نهاية المحتار مع حاشية الشيرازي ٤/ ٤١٨.
- (٤) الشافعي يستعمل الضمان والكفالة وأخذاً في المان. ويستعمل الكفالة في النفس. الأم ٢/ ٢٠٤ و ٢٠٥.
- (٥) الملتقى ٢/ ١١٢.
- (٦) المصدر السابق ٢/ ١١٨.
- (٧) المصدر السابق ٢/ ١١٢.
- (٨) تنوير الأبصار مع حاشية ابن عابدين ٤/ ٢٤٦.
- (٩) الدر المختار مع حاشية ابن عابدين ٤/ ٣٤٦.



والتعريف الأول تعريف للكفالة بأنواعها الثلاثة، وبأن الضم يكون في المطالبة في الأنواع الثلاثة، أما التعريف الثاني فهو تعريف لنوع واحد من الكفالة هو الكفالة بالمال، لأن الكفالة بالمال هي التي وقع فيها الخلاف بين فقهاء الحنفية هل هي الضم في المطالبة، أم الضم في الدين. أما الكفالة بالنفس والأعيان فهي في المطالبة اتفاقاً<sup>(١)</sup>.

ويرى ابن عابدين أن كلاً من كفالة المال وكفالة النفس تنعقد بـ «كفلت» كما تنعقد بـ «ضمنت». فإذا قال ضمننت زيدا أو أنا كفيل به يكون كفالة نفس، وإذا قال ضمننت لك ما عليه من المال، أو أنا كفيل به فهو كفالة مال<sup>(٢)</sup>.

يتضح من الموازنة بين تعريف خطاب الضمان وتعريف الضمان في المذاهب الأربعة؛ أن التعريفين متفقان في المعنى، وهو التزام الشخص مالا واجبا على غيره لشخص ثالث.

قد يقال إن هذا لا يكفي لاعتبار خطاب الضمان عقد ضمان - كفالة - وإعطائه جميع أحكام الضمان، لأن خطاب الضمان كما ظهر لنا من تعريفاته وصوره يشتمل على خصائص وصور قد لا تكون متفقة مع أحكام الضمان في الفقه الإسلامي، وهي:

١. خطاب الضمان مؤقت بمدة.
٢. المبلغ المضمون في خطاب الضمان غير ثابت في ذمة المضمون عند العقد.
٣. المبلغ المضمون في خطاب الضمان قد لا يكون معلوماً عند العقد.
٤. التزام البنك بدفع المبلغ المضمون له مشروط بعدم وفاء المضمون (العميل) بالتزامه.
٥. البنك يطالب المضمون (العميل) أحياناً بأن يدفع له المبلغ المضمون كاملاً عند العقد.

### المسألة الأولى: توقيت الضمان:

خطابات الضمان التي تصدرها البنوك كلها تصدر مؤقتة بمدة محددة ينتهي الضمان بانتهائها، كما هو واضح من تعريف خطاب الضمان، ونماذج خطابات الضمان.

### فهل يجوز توقيت الضمان (الكفالة) في الفقه الإسلامي؟

#### اختلاف الفقهاء في هذه المسألة:

فالحنفية يذكرون ثلاث صور للتوقيت لكل صورة حكمها:

الأولى: كفلت لك زيدا، أو ما على زيد، إلى شهر.

الثانية: كفلته من اليوم إلى شهر.

الثالثة: كفلته شهراً.

ففي الصورة الأولى: يكون كفيلاً في الحال أبداً أي في الشهر وبعده، كفيلاً في الحال بعد الشهر وعلى كل فلا يطالب في الحال، وعند أبي يوسف كفيل في المدة فقط.

وفي الصورة الثانية: هو كفيل في المدة بلا خلاف.

وفي الصورة الثالثة: قيل كالصورة الأولى، وقيل كالثانية.

قال ابن عابدين بعد أن ذكر هذه الصور الثلاث وحكمها: (وينبغي في الصور الثلاث في زماننا كما هو قول أبي يوسف والحسن، لأن الناس اليوم بذلك إلا توقيت الكفالة بالمدة، وأنه لا كفالة بعدها، وقد تقدم أن مبنى الفقهاء والعامة... ثم رأيت في الذخيرة قال: وكان القاضي الإمام الأجل أبو يعقوب يقول: قول أبي يوسف أشبه بعرف الناس إذا كفّلوا إلى مدة يقهّمون بضدّ طالبون في المدة لا بعدها<sup>(١)</sup>).

ومنع الشافعية توقيت الضمان واختلفوا في جواز توقيت الكفالة، والأصح

يقول الرملي: (والأصح أنه لا يجوز توقيت الكفالة - كأننا كفيل بزيد إلى أنا برئ، والثاني يجوز، لأنه قد يكون له غرض في تسليمه في هذه المدة به المقصود منه الأداء، فلهذا امتنع تأقيت الضمان قطعاً)<sup>(٢)</sup>.

(١) حاشية ابن عابدين ٤٠ / ٣٥٣.

(٢) نهاية المحتاج ٤٠ / ٤٤١.

(١) المصدر السابق ٤ / ٣٤٦ و ٣٤٧.

(٢) حاشية ابن عابدين ٤٠ / ٣٥١ و ٣٥٢.

## وعند الحنابلة في صحة توقيت الضمان وجهان<sup>(١١)</sup>.

وأرى أن رأي أبي يوسف الذي رجحه ابن عابدين والنسقي هو الذي يجب العمل به في زماننا، للعلّة التي رجحها العمل بها في زمانهما، ثم إن صيغة التأقيت في خطاب الضمان تنفق تماماً مع الصورة الثانية التي لم يختلف الحنفية في جواز التأقيت بها.

والتفرقة التي ذكرها الشافعية بين توقيت الكفالة بالنفس والكفالة بالمال غير وجهية وعندي، لأن الكفيل قد يكون له غرض في أداء المال في وقت معين كما قالوا في الكفالة بالنفس.

ولا أوافق الأستاذ / علي الحفيف فيما ذهب إليه من أن الكفالة بالمال ليس هناك ما يمنع توقيتها على الرأي القائل بأنها ضم ذمة إلى ذمة في المطالبة فقط، أما على الرأي القائل بأن ذمة الكفيل تصبح مشغولة بالدين أيضاً وهو رأي الجمهور، فإن مقتضاه عدم جواز التوقيت معللاً عدم الجواز بقوله: (ذلك لأن المعهود في الشرع أن الذمة إذا شغلت بالدين الصحيح، وهو ما تصح فيه الكفالة، لم تبرأ إلا بأدائه أو بالمعاوضة عليه، أو بإسقاط الدائن إياه، أو بهبته للمدين، أما إنها تبرأ بمضني زمن محدد فيكون مضني هذا الزمان مسقطاً للدين فلا عهد لنا به في الحقوق، لأنها لا تسقط بمضني الزمن، ولا بالتقادم شرعاً.. ومن المعلوم أن دين الكفالة من الديون الصحيحة القوية فإذا ثبت في الذمة ولو كانت ذمة الكفيل لم يسقط بمضني الزمن، وعلى ذلك يكون مقتضى هذا الرأي (رأي الجمهور) عدم قبول الكفالة للتوقيت حتى لا يترتب على توقيتها سقوط الدين عن الكفيل بمضني الزمن الذي أقنت به، ذلك ما نستظهره<sup>(١٢)</sup>.

استظهار الأستاذ الحفيف يكون مقبولاً لو أن الدين إذا سقط عن الكفيل يسقط نهائياً، ولا يستطيع صاحبه الحصول عليه، ولكن الحاصل في حالتنا أن الدين يسقط عن الكفيل ولكنه يبقى في ذمة الأصل، ويستطيع صاحبه أخذه من الأصل، فلا تعارض بين القول بسقوط الدين عن الكفيل بمضني المدة، وقاعدة عدم سقوط الدين بمضني المدة، لأن الدين لم يسقط.

(١) المغني والشرح الكبير، ٥ / ١٠١.

(٢) المغني والشرح الكبير، ٥ / ١٠١.

## المسألة الثانية: المبلغ المضمون في خطاب الضمان غير ثابت في ذ

### عند العقد:

ظهر لنا من التعريف بخطاب الضمان أن المبلغ الذي يتعهد البنك بدفعه المضمون له - غير ثابت في ذمة العميل - المضمون - ولكنه قد يثبت في المه العميل بالتزامه، فهل يجوز هذا الضمان في الفقه الإسلامي؟

نعم يجوز ضمان ما يثبت في ذمة المضمون، ولو لم يكن ثابتاً عند العقد الحنفية والمالكية والحنابلة، وهو أحد قولين عند الشافعي<sup>(١)</sup>. يقول الدردير (و لزومه للمضمون في الحال، بل ولو يلزم المضمون في المال أي المستقبل كما أضمنه، أو إذا ثبت لك عليه دين فأنا ضامن)<sup>(٢)</sup>.

ويقول ابن قدامة (ولا يعتبر كون الحق معلوماً<sup>(٣)</sup>، ولا واجباً إذا كان ماله فلو قال ضمنت ما على فلان أو ما تدينه به صح)<sup>(٤)</sup>.

## المسألة الثالثة: المبلغ المضمون في خطاب الضمان قد لا يكون معلوماً

رأينا في تعريف الدكتور علي جمال الدين عوض لخطاب الضمان أن قد يكون معيناً، أو قابلاً للتعيين، ويشرح الدكتور علي جمال الدين هذا بقوله يحدد ضمان البنك بمبلغ معين، ومع ذلك فمن المتصور أن يصدر الخطاب بغ بل يتعهد فيه البنك أن يضمن عميله في كل ما يسببه تصرفه من ضرر للغير وتعهده البنك على هذا النحو صحيح، لأن محله وإن لم يكن محدد فهو قابل فهل يقبل الضمان في الفقه الإسلامي هذا؟.

نعم يقبله وتصح الكفالة - الضمان - ولو كان المال المضمون مجهولاً لأنها مبنية على التوسع كما يقول ابن عابدين<sup>(٥)</sup>، ولأنها التزام في حق

(١) الضمان في الفقه الإسلامي، ص ٦٧.

(٢) الشرح الصغير على أقرب المسالك، ٣ / ٤٣٩.

(٣) قال في الحاشية يعني إذا كان ماله أي المبلغ.

(٤) الشرح الكبير، ٥ / ٨٠.

(٥) عسيلات البنوك من الوجهة القانونية، ٢٦٢.

(٦) حاشية ابن عابدين، ٤ / ٣٦٤.

معاوضة فتصح في المجهول كما يقول ابن قدامة<sup>(١)</sup>، ولأنها من إيجاب المراء المعروف على نفسه، ومن أوجب المعروف على نفسه لزمه، كما يقول مالك<sup>(٢)</sup>، ولأن الضمان لا ينافيه الغرر، لأنه ليس معاوضة كما يقول الشهيد الثاني<sup>(٣)</sup>.

**يقول المرغيناني:** (وأما الكفالة بالمال ف جائزة معلوماً كان المال أو مجهولاً، إذا كان ديناً صحيحاً مثل أن يقول تكفلت عنه بألف، أو بما لك عليه، أو بما يدركك في هذا البيع لأن مبنى الكفالة على التوسع فيتحمل فيها الجهالة، وعلى الكفالة بالدرك إجماع، وكفى به حجة)<sup>(٤)</sup>، ويقول الكمال، (والكفالة بالمال عندنا جائزة، وإن كان المال المكفول به مجهول المقدار، وبه قال مالك وأحمد والشافعي في القديم)<sup>(٥)</sup>.

**ومذهب الحنابلة** يتفق تماماً مع ما قرره الدكتور علي جمال الدين، فقد جاء في المقنع وحاشيته (ولا يشترط كون الحق معلوماً إذا كان مآله إلى العلم)<sup>(٦)</sup>.

### المسألة الرابعة: التزام البنك بدفع المبلغ للمستفيد مشروط بعدم وفاء المضمون (العميل) بالتزامه:

رأينا بعض التعريفات لخطاب الضمان وبعض النماذج تنص على أن البنك يتعهد بالدفع عندما يطلب المستفيد منه المبلغ مؤكداً فشل العميل في عدم الوفاء بالتزاماته، فهل هذا مقبول في الضمان في الفقه الإسلامي؟

نعم هو مقبول، لأنه إما أن يكون تعليقاً للضمان، إذا كان المراد فشل العميل في اتخاذ الترتيبات اللازمة عند رسو العملية عليه في خطاب الضمان الابتدائي، أو فشله في الوفاء بالتزاماته المخصوص عليها في العقد في خطاب الضمان النهائي، وتعليق الضمان بالشرط

- (١) المعني، ٤ / ٥٣٦.
- (٢) المفتي، ٦ / ٨٣.
- (٣) الروضة للبهية، ١ / ٣٦٣، ونظر كتاب الغرر والره في العود، ص ٥٥٥.
- (٤) الهداية مع فتح القدير، ٥ / ٤٥٢.
- (٥) فتح القدير، ٢ / ١١٣.
- (٦) المفتي، ٣ / ١٣٣.

اللائم جائزة عند الحنفية<sup>(١)</sup> والمالكية<sup>(٢)</sup>، وفي أحد قولين عند الحنابلة<sup>(٣)</sup>، الشافعية عدم الجواز، والثاني الجواز<sup>(٤)</sup>.

أما إذا كان المراد فشل العميل في دفع المبلغ المستحق عليه لعدم وفائه بالتزامه، لا أيضاً على الرأي المرجوح إليه عند مالك من أنه لا يجوز مطالبة الكفيل بمطالبة الأصل<sup>(٥)</sup>، وإن كان رأي الجمهور أن الدائن له أن يطالب الكفيل بأداء أن يتقيد في ذلك بتعذر مطالبة الأصل<sup>(٦)</sup>.

### المسألة الخامسة: مطالبة المضمون (العميل) بدفع المبلغ المضمون كاملاً

يطالب البنك في بعض الحالات العميل - المضمون - بدفع المبلغ المضمون خطاب الضمان ليدفعه للمستفيد عند طلبه منه - وهذا هو خطاب الضمان

فهل في الفقه الإسلامي حكم لهذه المسألة؟ نعم لها حكمها في المذاهب وهذه خلاصة لما جاء في متن تنوير الأبرار وشرحه وحاشية ابن عابد بن

الأصيل المال إلى الكفيل على وجه القضاء بأن قال له إني لا آمن أن يأخذ منك فأنا أقضيك المال قبل أن تؤديه، فليس له أن يسترده منه، وإن لم يعطه الكفيل لأنه ملكه بالاقضاء، فالكفالة توجب ديناً للمطالب على الكفيل، وديناً للكفيل

أما إذا دفع الأصل المال إلى الكفيل على وجه الرسالة بأن قال المطلوب ل المال وأدفعه إلى الطالب، فإن المال المدفوع لا يكون ملكاً للكفيل، وإنما يكون أمانة حكم الأمانة، ولكن لا يكون للمطلوب أن يسترده من الكفيل، لأنه تعلق به حق وفي حالة دفع الأصل المال إلى الكفيل على وجه القضاء يجوز للكفيل بالاستثمار وغيره، وله ربحه، لأنه غاء ملكه، وإذا هلك المال ضمنه.

- (١) ابن عابد بن، ٤ / ٣٦٩.
- (٢) الشرح الصغير على أقرب مسائل، ٣ / ٤٣٦.
- (٣) المعني، ٤ / ٤٤٢.
- (٤) نهاية فتح ج، ٤ / ٤٤١.
- (٥) الشرح الصغير على أقرب مسائل، ٣ / ٤٣٨.
- (٦) الضمان في الفقه الإسلامي، ١٠٢.

أما في حالة قبض الكفيل المال على وجه الرسالة، فإنه لا يجوز له التصرف فيه، وإذا هلك يهلك هلاك الأمانة، وإذا استثمر الكفيل فربح لا يطيب له الربح، وعليه أن يتصدق به؛ لأنه غاصب.

ولو أطلق المطلوب عند الدفع للكفيل فلم يبين أنه على وجه القضاء أو الرسالة يقع عن القضاء.

هذه الأحكام خاصة فيما إذا كانت الكفالة بأمر المكفول<sup>(١)</sup>، والكفالة بالأمر هي الصورة التي تتفق مع خطاب الضمان، لأنه يكون دائماً بالأمر.

وفصل المالكية حكم هذه المسألة أيضاً، ونورد فيما يلي ما كتبه الشيخ الدردير بنصه لوضوحه: (وليس للضامن مطالبة الغريم بتسليم المال إليه ليوصله إلى ربه وليس على الغريم دفعه له، وضمنه الضامن إن اقتضاه من الغريم ليوصله إلى ربه، سواء طلبه منه أو دفعه له الغريم بلا طلب، لكن على وجه البراءة منه، ولو تلف منه بغير تقييد أو قامت على هلاكه بيته، لأنه متعدي بقبضه بغير إذن ربه - المضمون له). وحيث قبضه على وجه الاقتضاء بغير إذن ربه كان لربه غريم، يطلب أيهما شاء، لا إن أرسله المدين به إلى رب الدين فضاع منه، فلا ضمان حيث لم يفرط، لأنه صار أميناً بالإرسال، ومثل الإرسال لو دفعه له على وجه التوكيل عنه في توصيله لربه أو هو إرسال حكماً فلا ضمان على الضامن، ولو تنازعا، فقال الغريم: قبضه مني اقتضاء، وقال الضامن بل رسالة، أو توكيلاً. فالقول للغريم، وكذا لو اتهم الأمر كما لو مات الضامن أو غاب<sup>(٢)</sup>.

ويقول الشيرازي الشافعي في بيان حكم هذه المسألة: (إن دفع المضمون عنه مالا إلى الضامن، وقال خذ هذا بدلاً عما يجب لك بالقضاء ففيه وجهان:

أحدهما مملكه، لأن الرجوع يتعلق بسببين الضمان والغرم، وقد وجد أحدهما، فجاز تقديمه على الآخر، كإخراج الزكاة قبل الحول وإخراج الكفارة قبل الحنث، فإن قضى عنه الدين استقر ملكه على ما قبض وإن أبرئ من الدين قبل القضاء وجب رد ما أخذه، كما يجب رد ما عجل من الزكاة، إذا هلك النصاب قبل الحول.

(١) حاشية ابن عديم، ٤/ ٣٨٥.

(٢) الشرح الصغير على اقرب المسالك، ٣/ ٤٤٠، ونظر أيضاً الفتاوى الكبرى، ١٣/ ١٣٢.

والثاني لا يملكه لأنه أخذه بدلاً عما يجب في الثاني فلا يملكه كما لو دفع بيع لم يعقده، فعلى هذا يجب رده فإن هلك ضمنه، لأنه قبضه على وجه كالمقبوض بسوم البيع<sup>(١)</sup>.

ويقول ابن قدامة مبينا مذهب الحنابلة في المسألة: (إذا ضمن عن رجل الضامن فله مطالبة المضمون عنه بتخليصه، لأنه لزمه الأداء عنه بأمره، فكما بتبيرة ذمته، وإن لم يطالب الضامن لم يملك مطالبة المضمون عنه، لأنه لما لم يطالب بالدين قبل غرامته، لم يكن له المطالبة به قبل طلبه منه، وفيه وجه آخر: أن له المذمته بإذنه فكانت له المطالبة بتفريغها... والأول أولى<sup>(٢)</sup>).

يتضح من هذه النصوص أن أخذ البنوك الغطاء في خطابات الضمان له الإسلامي، والذي ظهر لي من هذه النصوص أنه لا خلاف بين الفقهاء في - كان باتفاق الطرفين الضامن والمضمون، عند العقد، وهذا هو الحاصل في لخطابات الضمان.

والخلاف الحاصل بين الفقهاء هو في مطالبة الضامن المضمون بالمبلغ المذموم - بعد العقد، والزام المضمون بدفعه، فقد منعه أكثرهم، وأجازه الحنابلة في أولى عندي، وهذا لا يحدث في معاملة البنوك.

ويتضح أيضاً من هذه النصوص أن المضمون إذا دفع المال للمضمون الضامن إما أن يدفعه له على وجه القضاء، أو يدفعه على وجه الرسالة، أو دفعه على وجه القضاء ملكه الضامن عند الحنفية، وليس للمضمون أن يستتر بالضامن أن يتصرف فيه بالاستثمار وغيره، وله ربحه، وإذا هلك المال ضد الضامن المالك للضامن على وجه الرسالة، فإن المال يكون أمانة للمضمون ولكن ليس للمضمون أن يسترده من الضامن لأنه تعلق به حق المضمون للضامن التصرف فيه، وإذا هلك يهلك هلاك الأمانة، وإذا استثمره فربح لا

(١) المذهب، ١/ ٣٤١.

(٢) المعنى مع الشرح الكبير، ٥/ ١٠٨.

والذي ينبغي أن يحصل عليه دفع العميل الغطاء للبنك في حالة إصدار خطاب الضمان، هو الدفع على وجه القضاء، لأن البنوك تستمر الغطاءات، وتريح منها، فلو حملنا الدفع على الرسالة، أو الوكالة، ما جاز لها التصرف في الغطاء.

وهذا الحكم يكشف لنا عن أمر هام بالنسبة لتكييف خطاب الضمان وأنه كفالة (ضمان) فقط في حالة الخطاب المغطى، والخطاب غير المغطى، وهذا التكييف مخالف لما تقرّر في كثير من الفتاوى والمؤتمرات السابقة<sup>(١)</sup>، من أن خطاب الضمان المغطى هو كفالة ووكالة معاً، كفالة بالنسبة لعلاقة البنك مع المستفيد ووكالة بالنسبة لعلاقة البنك مع العميل.

هذا ويمكن الأخذ بهذا التكييف إذا كان البنك يأخذ الغطاء على وجه الوكالة شريطة أن يتقيد بأحكام الوكالة، ومنها عدم التصرف في الغطاء إلا فيما أخذ من أجله، وهذا يمنع البنك من استثماره، الأمر الذي لا يرغب فيه البنك، ولهذا ترجع عددي تكييف خطاب الضمان المغطى وغير المغطى على أنه كفالة فقط - ضمان اسماً ومعنى - كما ذكرت في أول حديثي عن التكييف.

### دفع حجة المخالف في اعتبار خطاب الضمان كفالة:

ومع هذا الوضوح في تكييف خطاب الضمان على أنه كفالة فقد وجدنا من ينازع في هذه الحقيقة، وينفي أن يكون خطاب الضمان كفالة بمفهومها الفقهي محتجاً بالآتي:

الكفالة عقد تابع، والتزام ملحق بالأصل، وأما خطاب الضمان المصرفي فإنه عقد مستقل، والتزام أهلك فيه منفصل عن التزام طالب الخطاب.

الكفالة عقد قائم على التبرع ابتداءً والمعاوضة انتهاءً إذا كانت بناء على طلب المكفول، وهذا بخلاف الحال في خطاب الضمان حيث إن نية التبرع ليست قائمة لا في الحال ولا في المال.

الكفالة تعطي الكفيل حق الخيار في أن يقوم بعمل المكفول، أو يدفع المبلغ المطلوب، وهذا بخلاف الحال في خطاب الضمان المصرفي، حيث لا يملك البنك مثل هذا الخيار.

(١) من هذه الفتاوى فتوى هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي لمسودتي، التي أشرّفت برئاستها قبل عشرين عاماً.

نظر فتاوى هيئة الرقابة الشرعية، صفحة ٦٥، ومنها القرار رقم (٥) الصادر من مجلس مجمع الفقه الإسلامي سنة ١٤٠٦هـ - ١٩٨٥م.

نظر مجلة مجمع الفقه الإسلامي، الدورة الثانية، صفحة ١١٠٩.

ويذهب صاحب هذا الرأي إلى أن الضمان أقرب للوكالة بأداء مبلغ معين عند تحقق شرط المطالبة<sup>(١)</sup>.

### الحجة الأولى:

يذكرها رجال القانون في التفرقة بين خطاب الضمان والكفالة القانونية، و للتفرقة بين خطاب الضمان والكفالة الفقهية، لأن رجال القانون يذكرون هذا لتفادي بعض الإجراءات الواجب اتباعها في الكفالة بتنظيمها المدني<sup>(٢)</sup>. ثم إن التزام البنك منفصل عن التزام طالب الخطاب «يتعارض مع تعريفات خطاب والتمناج التي أوردتها في أول بحثي، تعارضاً واضحاً، وإصدار خطاب ضمان من متصور عقلاً.

### الحجة الثانية:

تفريق بين خطاب الضمان والكفالة بأن نية التبرع غير قائمة في خطاب الضمان عليها هو أن نية التبرع ليست شرطاً لاعتبار العقد عقد تبرع، وإذا كانت الصيغة ص تبرع فمن قال وهبت كذا فقد تبرع بالوهوب، ولا يسأل عن نيته، وكذلك من قال لك بكذا، أو ضمنت لك كذا فقد تبرع بالكفالة ولا يسأل عن نيته.

### الحجة الثالثة:

غير مسلم بها فالكفالة لا تعطي الكفيل حق الخيار في أن يقوم بعمل المكفول المبلغ المطلوب، وإنما تلزمه بدفع المبلغ الذي تكفل بدفعه، وهذا هو ما يلتزم به خطاب الضمان، فالبank يتعهد في خطاب الضمان بدفع مبلغ، وليس بأداء عمل. وبهذا نكون قد انتهينا من بيان تكييف خطاب الضمان، وننتقل بعد هذا إلى إصدار خطابات الضمان، ثم أخذ العمولة على إصدار خطابات الضمان.

(١) مجلة مجمع الفقه الإسلامي، الدورة الثانية، ١٤٠٧هـ - ١٩٨٦م، صفحة ١١٥٩.

(٢) نظراً لعمليات البنوك من الوجهة القانونية، ٣٥٨، ٣٧٠.

## حكم إصدار خطابات الضمان:

خطابات الضمان بجميع أنواعها وصورها يجوز إصدارها؛ لأنها إما أن تكون كفالة أو وكالة، وبما أن كلا من الكفالة والوكالة مشروع، فإن إصدار خطابات الضمان تكون مشروعة وصحيحة، ما لم يصاحبها ما يفسدها، كأن يكون محل العقد محظوراً شرعاً، أو يكون إصدارها مقابل أجر على الضمان كما سئرى.

وخطابات الضمان كلها لازمة بالنسبة للبنك لا فرق في هذا بين خطابات الضمان الابتدائية، وخطابات الضمان النهائية، وما ذهب إليه بعض الباحثين في هذا الموضوع من أن خطاب الضمان النهائي يجوز إصداره ويكون ملزماً بموجب الشرط الذي في العقد بين المستفيد والمقاول، أما خطاب الضمان الابتدائي فيجوز للبنك إصداره والوفاء به، ولكنه غير ملزم له، لأن طالب الضمان الابتدائي لم يرتبط بعد بعقد مع الجهة التي تجري المناقصة ليمكن إلزامه بشرط في ذلك العقد<sup>(١)</sup>... غير مقبول عندي للاتي:

صحيح إن طالب الضمان الابتدائي مقدّم العطاء لا يكون قد ارتبط بعقد مع الجهة التي تجري المناقصة عندما يطلب خطاب الضمان من البنك، ولكنه يطلب ضماناً من البنك معطفاً على ارتباطه بالعقد برسو المناقصة عليه، ويصدر له البنك خطاب الضمان على هذا الاعتبار، والضمان يجوز تعليقه بالشرط الملائم، وهذا شرط ملائم، فإذا رست المناقصة على طالب الضمان، وأُخِلَ بالتزامه، فإن البنك يكون ملزماً بما التزم به.

هذا حكم إصدار خطاب الضمان بالنسبة لجواز إصداره وعدم جوازه، وبالنسبة لصحته ولزومه، ويبقى علينا بيان حكم إصدار خطاب الضمان بالنسبة لطلب الشارع له أو نهيه عنه:

حكم إصدار خطاب الضمان بهذا الاعتبار هو حكم الضمان، وقد ذكر الرملة أنه سنة في حق قادر عليه آمن من غائلته<sup>(٢)</sup>، والأولى عندي أن يكون حكمه كحكم القرض، وقد اتفق الفقهاء على أن الأصل في القرض النديب فيكون الضمان مثله، لأن كلا منهما من فعل الخير، ولأن في الضمان معنى القرض، وقد يؤوّل إلى قرض، هذا بالنسبة للضامن - البنك

(١) البنك الترابوي في الإسلامي، ص ١٣٠، ١٣١. ومجته الفقه الإسلامي للدورة الثانية، ص ١١٢، الشيخ النسخري.

(٢) نهاية المحتاج للشرح المنهاج، ٤/ ٤١٩.

- أما بالنسبة للمضمون - العميل - فالأصل فيه الإباحة، وقد يعرض للضمان، وإجباً على الضامن كما إذا كان طالب الضمان مضطراً، وقد يعرض له ما يجعله حراً الضامن والمضمون، إذا اشتمل على محرم، وقد يكون مكرهاً إذا اشتمل على ما

## حكم أخذ العمولة - الأجر - على إصدار خطابات الضمان:

انتهينا في الكلام عن تكييف خطاب الضمان إلى أنه هو الضمان (الكفالة) المة الفقه الإسلامي، وعلى هذا يكون حكم أخذ العمولة على إصداره هو حكم الجبا الضمان في الفقه الإسلامي.

### الجعل - الأجر - على الضمان:

لا يجوز في الفقه الإسلامي أخذ جعل على الضمان (الكفالة). قال البغداد كفل بمال على أن يجعل الطالب له جعلاً، فإن لم يكن مشروطاً في الكفالة فالشر وإن كان مشروطاً في الكفالة فالكفالة باطلة<sup>(١)</sup>.

وعلى ابن عابدين المنع بأن (الكفيل مقرض في حق المطلوب وإذا شرط له ضمان المثل فقد شرط له الزيادة على ما أقرضه فهو باطل لأنه ربا)<sup>(٢)</sup>.

وقال الخطاب: (ولا خلاف في منع ضمان بجعل، لأن الشرع جعل الضمان والجاه لا يفعل إلا لله بغير عوض، فأخذ العوض عليه سحت)<sup>(٣)</sup>.

وعلى الدردير المنع بأن: (التزيم إن أدى الدين لربه كان الجعل باطلاً، فهو أموال الناس بالتأبط، وإن أداها الحصيل لربه، ثم رجع به على الغريم كان من السبل فتفسد الحاملة، ويؤد الجعل لربه)<sup>(٤)</sup>.

(١) مجمع الضمانات، ص ٢٨٢.

(٢) منحة الخالق على البحر الرائق، ٦/ ٢٤٢.

(٣) مؤهوب الجليل بشرح مختصر خليل، ٤/ ٢٤٢.

(٤) الشرح الصغير على أقرب المسالك، ٣/ ٤٤٢. وقال القضاوي: (إذا فسدت بالجعل للضامن لقره في الح تكون إلا لله القرض والضمان والجاه، ولم أقف على هذا الحديث).

وأضاف البناني علة أخرى هي: (إن ذلك من بيعات الغرر، لأن من أخذ عشرة على أن يتحمل بمائة لا يدري هل يفلس من حمل عنه، أو يغيب فيخسر مائة ولم يأخذ إلا عشرة، أو يسلم من الغرامة فيأخذ العشرة)<sup>(١)</sup>.

وجاء في حاشية الرهوني: (وأجمعوا على أن الحملة تجعل يأخذة الحمل لا يحل ولا يجوز)<sup>(٢)</sup>.

ويقول ابن قدامة: (ولو قال اكفل عني ولك ألف لم يجر، وذلك لأن الكفيل يلزمه الدين، فإذا آذاه وجب له على المكفول عنه فصار كالقرض، فإذا أخذ عوضا صار القرض جازاً للمنفعة فلم يجر)<sup>(٣)</sup>.

### حكم العمولة في خطاب الضمان،

يتضح مما نقلته من أقوال الفقهاء أن العمولة التي تأخذها البنوك على خطابات الضمان لا تجوز، لأنها تؤخذ نظير الضمان، أما كلها إذا كان البنك يأخذ مصروفات زيادة على العمولة، وإما أكثرها إذا كانت المصروفات داخلية في العمولة.

والتعليل الذي ذكره الفقهاء لمنع الجعل على الضمان ينطبق انطباقاً كاملاً على العمولة في خطاب الضمان غير المغطى، لأنه هو الذي يقابل الضمان عند الإطلاق إذ الأصل في الضمان التقهبي ألا يدفع فيه المضمون مالا للضامن، وينطبق أيضاً على خطاب الضمان المغطى جزئياً.

أما خطاب الضمان المغطى تغطية كلية سواء اعتبرناه كفالة فقط، أم اعتبرناه كفالة ووكالة، فإنه لا يتحقق فيه علة الربا، ولا علة الغرر، لأن البنك لن يدفع مالا من عنده، ولكن تتحقق فيه علة أكل المال بالباطل، إذا كانت العمولة نظير الضمان، سواء اعتبرناه كفالة أم اعتبرناه كفالة ووكالة، أما إذا كانت العمولة نظير الوكالة وحدها وعلى قدرها، في حالة اعتباره كفالة ووكالة فلا مانع منها شرعاً لأنه ليس فيها أكل للمال بالباطل.

(١) حاشية البناني على شرح الزرقاني، ٦/ ٣٢٦.

(٢) حاشية الرهوني على الزرقاني، ٦/ ٢٥٧.

(٣) حاشية ابن قدامة، ١٢/ ٢٦٥.

### الرد على حجج المجوزين لأخذ العمولة على خطابات الضمان (الجعل على الـ

يرى بعض الباحثين جواز أخذ العمولة على خطابات الضمان، مع اعتراضهم؛ (ضمان) لأنهم لا يرون مانعاً شرعياً من أخذ الجعل على الضمان، محتجين بالآتي

١ - الضمان عمل محترم فيجوز أخذ الأجر عليه.

٢ - قياس الضمان على الجاه، فكما جاز أخذ الأجر على الجاه يجوز أخذ الـ

الضمان.

٣ - قياس الضمان على بعض الأعمال التي منع الفقهاء أخذ الأجر عليها ثم

٤ - انقلاب عقد التبرع بالشرط إلى عقد معاوضة.

### الرد على الأولى: الضمان عمل محترم،

يرى بعض المجوزين لأخذ الأجر على مجرد الضمان أنه عمل محترم أو خدعة ومقومة شرعاً، فيجوز أخذ الأجر عليها<sup>(١)</sup>.

ونقول لهم نعم الضمان أو الكفالة عمل محترم، يثاب فاعله إن شاء الله، و كل عمل محترم يجوز أخذ الأجر عليه، فالإقراض عمل محترم ولا يجوز أخذ الـ فكيف يجوز أخذ الأجر على الإقراض المتوقع المستمر في الضمان.

يقول الأستاذ / مصطفى الزرقا في هذا المعنى ما خلاصته: (قضيت في الما طويلاً متحمراً في اتفاق الفقهاء على تحريم أخذ الأجر على الكفالة، ولكن بعد تـ جامعتي فكرة كشفت لي حكمة النصوص الفقهية بالتحريم، ذلك أنني قلت إذ الأجر على الكفالة فإن تحريم الربا ينفذ حجته، فلا يبقى مجال أبداً لتعليل ح لأننا نحرّم على المقرض أن يأخذ فائدة لأنها ربا محرم فكيف إذن نبرر ذلك أن الكفيل لمجرد تعرضه لأن يؤدي عن المكفول مالا في المستقبل، وقد لا يؤدي أخذ الأجر)<sup>(٢)</sup>.

(١) البنك اللاروي، (١٣)، ومجلة مجمع الفقه الإسلامي العدد الثاني صفحة ١٤٣-١٤٥، د. أحمد علي.

١١١١ للشيخ محمد علي السحيري.

(٢) مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد الثاني صفحة ١١٨٦.

وقريب من هذه الحجة الأولى قول الدكتور نزيه حماد إن مجرد الالتزام بالدين فيه مصلحة مقصودة، ومنفعة مشروعة للمكفول فجاز المعاوضة عنه بما لتعارف الناس على تقومه، وتراضي الطرفين عليه<sup>(١)</sup>.

وأسأل الباحث: من الناس الذين تعارفوا على أخذ الأجر على خطاب الضمان؟ أليسوا هم أصحاب البنوك الربوية الذين تعارفوا وتراضوا على أخذ الأجر على القرض (القائدة).

### الرابعة الثانية: قياس الضمان على الجاه:

يرى بعض المجوزين لأخذ الأجر على الضمان أنه يقاس على أخذ الأجر على الجاه الذي جوزه عدد من الفقهاء، (والجاه شقيق الضمان، وحيث يجوز بعض الفقهاء الأجر للجاه نظراً لتطور الحياة فلا بأس من تجويز الأجر مقابل الضمان في إصدار خطابات الضمان)<sup>(٢)</sup>.

وهذا قياس مع الفارق فالجاه ليس شقيق الضمان في كل شيء، لأن الضمان فيه شغل ذمة بدين، والجاه ليس كذلك، والضمان قد يغرم فيه الضامن، والجاه ليس كذلك، والضمان أقرب إلى القرض منه إلى الجاه، والجامع بين هذه الثلاثة هو أنها من أعمال البر التي لا يجوز أخذ الأجر عليها كما جاء في الأثر ثلاثة لا تكون إلا لله، القرض، والجاه، والضمان. ثم إن كل النصوص التي أوردها أصحاب هذا الرأي ليس فيها ما يفيد جواز أخذ الأجر على الجاه، وإنما فيها ما يفيد أخذ الأجر على العمل الذي يقوم به ذو الجاه، وعلى قدر العمل فقط.

والذين منعو البنوك من أخذ العمولة على الضمان لم يمنعوها من أخذها على ما تقوم به من عمل، وما تكبده من مصاريف في سبيل إصدار خطاب الضمان، وإنما منعوها من أخذ عمولة على مجرد الضمان، كما منعت النصوص التي أوردها المعارضون أخذ الأجر على مجرد الجاه.

(١) مدى جواز أخذ الأجر على الكفالة في الفقه الإسلامي - الدكتور نزيه حماد، مجلة حامية الملك عبد العزيز الاقتصادية الإسلامية، المجلد ٩ ص ١١٩.

(٢) لأعمال المصرفية والإسلام، ص ١١٨ - ٢٢٨، ٢٢٨. وموقف الشريعة من المصارف الإسلامية المعاصرة، ص ٢١٧ - ٢١٩.

ثم إنه لا يلزم من جواز أخذ الأجر على الجاه - على فرض وجوده - يقول به أخذ الأجر على الضمان للفارق الذي ذكره بينهما، ولأن العلة التي منعت أخذ الضمان وهي السلف بزيادة والغرر غير موجودة في الجاه، بل غير متصورة، لا لا يدفع مالا.

### الرابعة الثالثة: قياس الضمان على بعض الأعمال التي منع الفقهاء أخذ الأجر عليها، ثم أجازوه:

يرى بعض المجوزين لأخذ الأجر على الضمان قياسه على أخذ الأجر على الأعمال التي أفتى المتقدمون من فقهاء بعض المذاهب بعدم جواز أخذ الأجر على تحفيظ القرآن، ثم أفتى المتأخرون من فقهاء هذه المذاهب بجواز أخذ الأجر عليه وهذا أيضاً قياس مع الفارق الكبير، فكل الأمثلة التي ذكرها هؤلاء القائلين فيها الإنسان عملاً، قد يشغل كل وقته، وليس في الضمان مجرد أي عمل، الضامن (ضمنت).

ثم إن العلة التي من أجلها منع الفقهاء أخذ الأجر على الضمان وهي السلف والغرر غير متصورة في أخذ الأجر على هذه الأعمال.

وأود أن أنبه إلى أن هذا القياس انبنى على فهم خاطئ أو تصور غير سليم من آراء الفقهاء في حكم أخذ الأجر على تحفيظ القرآن، لأن الذي يقرأ أو قال هؤلاء يفهم منها أن المتقدمين من الفقهاء منعوا أخذ الأجر على تحفيظ القرآن، وجاء فأجازوه للعلل التي ذكروها، والحقيقة خلاف هذا، لأن أخذ الأجر على تحفيظ أجازوه جمهور المتقدمين من الفقهاء منهم فقهاء المالكية، والشافعية، والإمام رواية عنه اعتماداً على أحاديث صحت عندهم، وأجازوه (المأخرون من مشاهيرهم والبلخيون) مخالفين ما ذهب إليه الإمام وصاحبه، وقد اتفقت كلمتهم الشروح والفتاوى على التعليل بالضرورة وهي خشية ضياع القرآن<sup>(١)</sup>.

(١) مجلة مجمع الفقه الإسلامي، الدورة الثانية صفحة ١١٠٣، بحث ذكرها البري، و صفحة ١١٨ بحث المصري، و صفحة ١١٢٩ بحث الدكتور أحمد علي عبد الله، و صفحة ١١٥٨ البحث القدام للدورة السادسة

(٢) نيل الأوطار، ٥ / ٣١٤، ٣٠٦. وحاشية ابن عابدين، ٥٠ / ٤٦٠. والفتاوى على الشرح الصغير، ٢ / ٣٩٨، والمقدم، ٢ / ٢٠٧.



فكيف يصح قياس أخذ الأجر على الضمان، الذي اتفق فقهاء المذاهب الأربعة على منعه، على أخذ الأجر على تخفيف القرآن الذي اتفق جمهور الفقهاء على جوازه.

هذا وقد حاول بعض المجوزين لأخذ الأجر على الضمان نفى شبهة كون أخذ الأجر سلفاً جِزَ نفعاً فجاء بما لا غناء فيه، قال صاحب هذا الرأي: (علل ابن عابدين في عبارته السابقة ضمن فتوى بنك فيصل - عدم جواز الأجر على الضمان - بأن الضامن مقرض للمضمون، فإذا شرط له الجعل مع ضمان المثل، فقد شرط له زيادة على ما أقرضه، وهو ربا، ونقول رداً على ذلك إن الضمان ليس بقرض، ولا أحسب أن أحداً عدّ الضمان وجهاً من وجوه القرض)<sup>(١١)</sup>.

ونقول له إن الضمان قرض وقد عدّ الضمان وجهاً من وجوه القرض عدد من الفقهاء منهم ابن عابدين الذي نقلت أنت عبارته قبل سطر من قولك (ولا أحسب أحداً)، ومنهم الدردير وابن قدامة في عبارات صريحة تقدم ذكرها<sup>(١٢)</sup>، وأضيف هنا قول السمرقندي: (الكفالة في حق المكفول عنه استقراض وهو طلب القرض، والكفيل بالأداء مقرض للمكفول عنه ونائب عنه في الأداء إلى المكفول له)<sup>(١٣)</sup>.

وأضيف أيضاً ما أفادنا به الشيخ عبد اللطيف جناحي من التغيير الذي حدث في شكل إظهار ميزانيات البنوك الأمريكية منذ ١٩٨٢م بالنسبة لخطابات الضمان ومن أن نسبة العمولة يحسبها البنك بأسس وقواعد ربوية<sup>(١٤)</sup>، مما يدل على أن البنك يعتبر نفسه مقرضاً، ويؤيد هذا ما ذكرنا في التعريف بخطابات الضمان من أن البنوك تخفض العمولة إلى النصف في حالة خطاب الضمان المغطى<sup>(١٥)</sup>.

ويقول صاحب هذا الرأي في نفي كون الضمان قرضاً: (القرض بالمقابل لا يتعقد مضافاً إلى زمن ولا معلقاً على شرط كما هو الشأن في الضمان)<sup>(١٦)</sup>.

- (١) مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد الثاني، صفحة ١١٣٨، بحث الدكتور أحمد علي عبد الله.
- (٢) انظر صفحة ١٩ و ٢٠.
- (٣) نخبة الفقهاء ٤٠٢/٣.
- (٤) مجلة مجمع الفقه الإسلامي، ص ١١٨٥.
- (٥) انظر ص ١١.
- (٦) مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد الثاني، صفحة ١١٣٨، بحث الدكتور أحمد علي عبد الله.

ونقول له: ما ذكرته هو رأي الحنفية والشافعية، وأجاز مالك تعليق التبرعات<sup>(١)</sup> ابن تيمية تعليق جميع العقود بالشروط، إذا كان في ذلك منفعة للناس، ولم يكن نهى الله عنه ورسوله، وذكر ابن تيمية عن الإمام أحمد جواز تعليق البيع بشرط، و يجد عنه ولا عن قدماء أصحابه نصاً يخالف ذلك، وإن عدم جواز التعليق ذكره من أصحاب أحمد، كما ذكر ذلك المتأخرون من أصحاب الشافعي<sup>(٢)</sup>.

والعمل برأي المالكية وابن تيمية أولى عندي لأن الحاجة تدعو إلى تعليق ال فرق إذن بين القرض والضمان في جواز التعليق.

ويقول أيضاً صاحب هذا الرأي في نفي كون الضمان قرضاً: (وفي الختام عقد الضمان عقد استيثاق وليس عقد قرض، فإنه وإن شابه القرض في وجه فقد وجوه كثيرة)<sup>(٣)</sup>، ولم يذكر وجهاً من هذه الوجوه سوى الوجوهين السابقين.

ونقول له: إن الضمان عقد استيثاق وعقد قرض معاً، عقد استيثاق بالنسبة المضمون له مع الضامن، (فالكفالة) كما يقول ابن عابدين، توجب ديناً للطلب الكفيل، وهذا هو الاستيثاق، وتوجب ديناً للكفيل على الأصل وهذا هو القرض.

### الحجة الرابعة: انقلاب عقد التبرع بالشروط إلى عقد معاوضة:

يرى الدكتور نزيه حماد أنه لا يمتنع شرعاً أن يتقلب محض الالتزام في الكلام (خطاب الضمان) وإن كان الأصل فيه التبرع إلى معاوضة إذا شرط ذلك.

ويستند على ذلك بالهبة فإنها تتقلب بالتراضي إلى هبة الثواب، وبالعامة فيها العوض تتقلب إلى إجارة، والوكالة بأجر، والإيداع بأجر<sup>(٤)</sup>.

- (١) أحكام المعاملات الشرعية، ص ٢٦٩، ط. بنك الزكاة الإسلامي.
- (٢) نظرية العقد، ص ٢٢٧، وانظر كتب شعور وآثره في العقود، ص ١٤٠.
- (٣) مجلة مجمع الفقه الإسلامي، ص ١١٣٨.
- (٤) تنظر ص ١٩.
- (٥) زاد صدق لاسلامي، ص ٩٠.

وأقول للباحث: إن كل عقود التبرعات التي ذكرتها تحولت برضا المتعاقدين إلى عقود معاوضات مسماة جائزة شرعاً، فمما العقد الذي تتحول إليه الكثافة بالمال (خطاب الضمان) من عقد تبرع إلى عقد معاوضة؟

الجواب إنها تتحول إلى عقد قرض بأجر، والقرض بأجر هو الربا.

### البديل لأخذ العمولة على خطابات الضمان:

انتبهنا إلى أن أخذ الأجر على خطابات الضمان ربا، أو فيه شبهة الربا على الأقل، فالواجب إذن على البنوك الإسلامية تركه وإصدار خطابات الضمان بأحدى الطرق التالية:

#### الطريقة الأولى:

إصدار خطابات الضمان بتغطية كاملة نقداً للقادرين على الدفع من العملاء أو بتجنب المبلغ من حسابهم الجاري، والمقروض في العملاء الذين يطلبون خطابات ضمان ابتدائية، أو نهائية، أن يكونوا قادرين، وهذه هي أكثر حالات إصدار خطابات الضمان، ولا مصلحة للمجتمع ولا للبنك في إصدار مثل هذا النوع من خطابات الضمان لعملاء لا يملكون المبلغ المطلوب منهم.

وهذه الطريقة معمول بها فعلاً في بعض البنوك ومدونة في الكتب التي تتحدث عن خطابات الضمان في البنوك.

يقول الدكتور علي جمال الدين عوض في حديثه عن غطاء الضمان: المقصود بذلك الضمانات التي يقتضيها البنك من العميل - عند الاتفاق بينهما على عقد فتح الاعتماد بالضمان - لكي يغطي بها موقفه فيما لو اضطر البنك إلى تنفيذ تعهده ودفع قيمة الخطاب إلى المستفيد، ولهذه الضمانات صور متعددة فالغالب أن يكون للعميل حساب جار في البنك فيجنب البنك - بموافقة العميل - مبلغاً منه مساوياً لقيمة خطاب الضمان يفرج عنه عندما يتحرر البنك من التزامه الناشئ من خطاب الضمان<sup>(١)</sup>.

وقد أورد الدكتور علي جمال الدين الاعتراض التالي على هذه الطريقة وأ- في قوله: (قد يتصور أن احتباس البنك مبلغاً مساوياً لقيمة الخطاب يساوي في الو الضمان المطلوب إلى الحكومة نقداً، ولكن الواقع أن التعهد أو المفاوض يفضل إيد لدى البنك لأنه يسترده فوراً بمجرد انتهاء ضمان البنك، أما إذا كان المبلغ المقدم فمن الصعب استرداده بسرعة حتى ولو نفذ المشروع أحسن تنفيذ)<sup>(٢)</sup>.

والأفضل في هذه الحالة أن يكون دفع العميل المبلغ للبنك على سبيل الاقتة يحل للبنك التصرف فيه، وأخذ ربحه إن استثمره فربح<sup>(٣)</sup>.

#### الطريقة الثانية:

إصدار خطابات الضمان لمن لديهم روائع استثمارية في البنك المصدر للخ في غيره على أن يعطي طالب خطاب الضمان توكيلاً للبنك بسحب المبلغ من ودفعه للمستفيد، إذا طلبه منه، في حالة فشله في الوفاء بالتزامه، وينبغي أن تكون قابلة للسحب في أي وقت أو في الوقت الذي يحتمل أن يطالب فيه البنك بالمبلغ وهذه الطريقة أفضل من الطريقة الأولى بالنسبة للعميل، لأنها لا تخرج ماله وتحفظ له به مستمراً، وإن كانت تمنعه من سحبه ومن التصرف فيه بأي تصرف عن ملكه، قبل وفاته بالتزاماته نحو المستفيد، وانتهاء خطاب الضمان؛ لأن الو كان لازمة بالنسبة للموكل لتعلق حق الغير بها.

والطريقة الأولى أفضل للبنك من هذه الطريقة، لأنه يستفيد فيها بالتصرف في كل خير للبنك لأنها تجمع له في مأمّن من الغرامة، وخير للعميل، لأنها تمكنه من قضاء

#### الطريقة الثالثة:

إصدار خطابات الضمان مغطاة برهن عقاري، أو بضائع أو أوراق مالية، أو ضمان شخصي.

(١) المصدر السابق، ص ٢٥٩.

(٢) المصدر السابق، ص ٢٥٩.



وهذه الطريقة معمول بها في البنوك<sup>(١)</sup>، وإن كانت لا تؤمن البنك تأميناً كافياً فقد يضطر فيها إلى دفع المبلغ من عنده في كثير من الحالات قبل استرداده من الضمان الذي أخذه.

#### الطريقة الرابعة:

إصدار خطابات الضمان بغير غطاء، إذا أمن البنك طالب الخطاب ووثق من أنه يفي بالتزاماته، وهذا هو الأصل في الضمان في الفقه الإسلامي، ولكن بما أن البنوك تنصرف في أموال المستثمرين، فالواجب عليها أن تحتاط وتثبت في إصدار هذا النوع من الخطابات.

#### الطريقة الخامسة:

اشتراك البنك مع طالب خطاب الضمان في العملية إذا كانت قابلة للمشاركة، ويصدر البنك خطاب الضمان في هذه الحالة باعتباره شريكاً (أصيلاً) لا ضامناً.

هذا ويجوز للبنك في هذه الحالات الخمس أن يأخذ مبلغاً مساوياً للمصاريف الفعلية والمصاريف الإدارية لإصدار خطابات الضمان، مع مراعاة عدم الزيادة على أجر المثل<sup>(٢)</sup>.

وفي الحالات الأربع يأخذ البنك المبلغ من العميل لنفسه، وفي الحالة الخامسة يحصل المبلغ للمشاركة.

والحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على خاتم النبيين، وعلى آله وصحبه أجمعين.

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم النبيين وعلى

#### قرار مجمع الفقه الإسلامي بشأن خطاب الضمان

رقم: ١٢ (٢/١٢)<sup>(١)</sup>

إن مجلس مجمع الفقه الإسلامي المنبثق عن منظمة المؤتمر الإسلامي انعقاد مؤتمره الثاني بجدة من ١٠-١٦ ربيع الآخر ١٤٠٦هـ/ ٢٢-٢٨ ديسمبر ١٩٨٥م.

وبعد النظر فيما أُعد في خطاب الضمان من بحوث ودراسات، وبعد المناقشات المستفيضة التي تبين منها:

أولاً: أن خطاب الضمان بأنواعه الابتدائي والانتهازي لا يخلو إما أن يكون بدونه، فإن كان بدون غطاء، فهو: ضم ذمة الضامن إلى ذمة غيره فيما يلزم وهذه هي حقيقة ما يعنى في الفقه الإسلامي باسم: الضمان أو الكفالة.

وإن كان خطاب الضمان بغطاء فالعلاقة بين طالب خطاب الضمان وبين الوكالة، والوكالة تصح بأجر أو بدونه مع بقاء علاقة الكفالة لصالح المستفيد.

ثانياً: إن الكفالة هي عقد تبرع يقصد به الإرفاق والإحسان. وقد قرر جواز أخذ العوض على الكفالة، لأنه في حالة أداء الكفيل مبلغ الضمان بشبه جرم فنعماً على المقرض، وذلك ممنوع شرعاً.

(١) مجلة المجمع (العدد الثاني)، ٢٠-١٣٥.

(١) انظر ص ١٠.

(٢) انظر صحت مجمع فقه الإسلام، الجزء الثاني، قور مجمع الفقه الإسلامي.

## قائمة بأهم المراجع الشرعية

١. تنوير الأبصار مطبوع بهامش رد المختار - محمد بن عبد الله بن أحمد التمرتاشي (١٠٠٤هـ).
٢. الشرح الكبير على متن المقنع - شمس الدين أبو الفرج عبد الرحمن بن محمد بن أحمد بن قدامة المقدسي (٦٨٢هـ) مطبعة المنار ١٣٤٧هـ.
٣. الغرر وأثره في العقود في الفقه الإسلامي - الصديق محمد الأمير سلسلة صالح كامل للرسائل الجامعية في الاقتصاد الإسلامي، الكتاب ط ٢ - ١٤١٦هـ (١٩٩٥م).
٤. فتح القدير، شرح الهداية - كمال الدين بن الهمام (٨٦١هـ) المطبعة بولاق ١٣١٧هـ.
٥. مختصر العلامة خليل - خليل بن إسحق بن موسى (٧٧٦هـ) مطب. الحلبي ١٣٣٣هـ.
٦. المغني - أبو محمد عبد الله بن أحمد بن قدامة المقدسي (٦٢٠ دار المنار ١٣٦٧هـ).
٧. المنتقى، شرح موطأ الإمام مالك - أبو الوليد سليمان بن خلف الباجي (٤٩٤هـ) مطبعة السعادة ١٣٣٢هـ.
٨. المهذب - إبراهيم بن علي بن يوسف الشيرازي (٣٧٦هـ) عيد الحلبي القاهرة.
٩. مواهب الجليل لشرح مختصر خليل - محمد بن محمد بن عبد الرحمن (٩٥٤هـ) مطبعة السعادة ١٣٢٩هـ.
١٠. نظرية العقد - ابن تيمية - طبعة أنصار السنة المحمدية.

قرر ما يلي:

أولاً: إن خطاب الضمان لا يجوز أخذ الأجر عليه لقاء عملية الضمان - والتي يراعى فيها عادة مبلغ الضمان ومدته - سواء أكان بغطاء أم بدونه.

ثانياً: إن المصاريف الإدارية لإصدار خطاب الضمان بنوعيه جائزة شرعاً، مع مراعاة عدم الزيادة على أجر المثل، وفي حالة تقديم غطاء كلي أو جزئي، يجوز أن يراعى في تقدير المصاريف لإصدار خطاب الضمان ما قد تتطلبه المهمة الفعلية لأداء ذلك الغطاء.

والله أعلم..

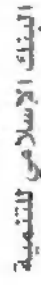
## المحتويات

التعريف بخطاب الضمان .....	١١
صور خطابات الضمان أو أنواع خطابات الضمان .....	١٢
العمولة على خطابات الضمان .....	١٣
التكليف الفقهي لخطابات الضمان .....	١٤
الضمان في الفقه الإسلامي .....	١٥
حكم إصدار خطابات الضمان .....	١٦
حكم أخذ العمولة - الأجر - على إصدار خطابات الضمان .....	١٧
البديل لأخذ العمولة على خطابات الضمان .....	١٨
قرار مجمع الفقه الإسلامي بشأن خطاب الضمان .....	١٩
قائمة بأهم المراجع الشرعية .....	٢٠

١١. نهاية المحتاج إلى شرح المنهاج - شمس الدين محمد بن أبي العباس أحمد بن حمزة بن شهاب الدين الرملي (١٠٠٤هـ)، طبعة البابي الحلبي ١٣٥٧هـ.

١٢. نيل الأوطار شرح منتقى الأخبار - الإمام محمد بن علي الشوكاني (١٢٥٥هـ) مطبعة البابي الحلبي ١٣٧٢هـ.

١٣. الهداية مع فتح القدير - علي بن أبي بكر بن عبد الجليل المرغيناني (٥٩٣هـ). المطبعة الأميرية ١٣١٥هـ، ط ١.



المحافظين في هذا الشأن.

الأول من الحد الأدنى من اكتسابها في راسمال البنك، وأن توافق على أي شروط وأحكام يقرها العضوية فيه، هو أن تكون الدولة المصلحة عضو في منظمة المؤتمر الإسلامي في التمام الأول. وأن تست

العضوية فيه: يبلغ العدد اثنى نفاذ الأعضاء في البنك ٥٦ دولة من مختلف القارات. والشركاء

رأس المال، وفي نهاية عام ١٤٣٠هـ، بلغ أسسك البنك المصروح به ٣٠ مليار دينار إسلامي، و ١٥,٩ مليار دينار إسلامي، والمخزون ٣,٦ مليار دينار إسلامي.

هيكلا له، يتألف البنك من خمسة كيانات تشكل برمتها مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، وهي: البنك للتنمية، والمعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، والمؤسسة الإسلامية للتنمية القطاع الخاص، والمؤسسة لتأمين الاستثمار، وبنك الصادرات، والمؤسسة الدولية الإسلامية للتجارة والتجارة.

مقره ومكاتبه، الإقليميه: يقع مقر البنك الرئيس في مدينة جدة في المملكة العربية السعودية. أربعة مكاتب: فلسطينية: في الرباط (المملكة المغربية)، وكوالبور (ماليوينا)، والماني (جمهورية قافا) وداكاو (البنغالا).

وحداته الحسابية، الوحدة الحسابية لبنك هي الف دينار الإسلامي الذي يعادل وحدة من مخزون الخاصة لدى صندوق النقد الدولي.

Figure 1. The effect of the concentration of the  $\text{Ca}^{2+}$  solution on the  $\text{Ca}^{2+}$  concentration in the  $\text{Ca}^{2+}$  solution. The concentration of the  $\text{Ca}^{2+}$  solution was 0.1, 0.2, 0.3, 0.4, 0.5, 0.6, 0.7, 0.8, 0.9, 1.0, 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8, 1.9, 2.0, 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 3.0, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.9, 4.0, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 5.0, 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9, 6.0, 6.1, 6.2, 6.3, 6.4, 6.5, 6.6, 6.7, 6.8, 6.9, 7.0, 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6, 7.7, 7.8, 7.9, 8.0, 8.1, 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.6, 8.7, 8.8, 8.9, 9.0, 9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.5, 9.6, 9.7, 9.8, 9.9, 10.0, 10.1, 10.2, 10.3, 10.4, 10.5, 10.6, 10.7, 10.8, 10.9, 11.0, 11.1, 11.2, 11.3, 11.4, 11.5, 11.6, 11.7, 11.8, 11.9, 12.0, 12.1, 12.2, 12.3, 12.4, 12.5, 12.6, 12.7, 12.8, 12.9, 13.0, 13.1, 13.2, 13.3, 13.4, 13.5, 13.6, 13.7, 13.8, 13.9, 14.0, 14.1, 14.2, 14.3, 14.4, 14.5, 14.6, 14.7, 14.8, 14.9, 15.0, 15.1, 15.2, 15.3, 15.4, 15.5, 15.6, 15.7, 15.8, 15.9, 16.0, 16.1, 16.2, 16.3, 16.4, 16.5, 16.6, 16.7, 16.8, 16.9, 17.0, 17.1, 17.2, 17.3, 17.4, 17.5, 17.6, 17.7, 17.8, 17.9, 18.0, 18.1, 18.2, 18.3, 18.4, 18.5, 18.6, 18.7, 18.8, 18.9, 19.0, 19.1, 19.2, 19.3, 19.4, 19.5, 19.6, 19.7, 19.8, 19.9, 20.0, 20.1, 20.2, 20.3, 20.4, 20.5, 20.6, 20.7, 20.8, 20.9, 21.0, 21.1, 21.2, 21.3, 21.4, 21.5, 21.6, 21.7, 21.8, 21.9, 22.0, 22.1, 22.2, 22.3, 22.4, 22.5, 22.6, 22.7, 22.8, 22.9, 23.0, 23.1, 23.2, 23.3, 23.4, 23.5, 23.6, 23.7, 23.8, 23.9, 24.0, 24.1, 24.2, 24.3, 24.4, 24.5, 24.6, 24.7, 24.8, 24.9, 25.0, 25.1, 25.2, 25.3, 25.4, 25.5, 25.6, 25.7, 25.8, 25.9, 26.0, 26.1, 26.2, 26.3, 26.4, 26.5, 26.6, 26.7, 26.8, 26.9, 27.0, 27.1, 27.2, 27.3, 27.4, 27.5, 27.6, 27.7, 27.8, 27.9, 28.0, 28.1, 28.2, 28.3, 28.4, 28.5, 28.6, 28.7, 28.8, 28.9, 29.0, 29.1, 29.2, 29.3, 29.4, 29.5, 29.6, 29.7, 29.8, 29.9, 30.0, 30.1, 30.2, 30.3, 30.4, 30.5, 30.6, 30.7, 30.8, 30.9, 31.0, 31.1, 31.2, 31.3, 31.4, 31.5, 31.6, 31.7, 31.8, 31.9, 32.0, 32.1, 32.2, 32.3, 32.4, 32.5, 32.6, 32.7, 32.8, 32.9, 33.0, 33.1, 33.2, 33.3, 33.4, 33.5, 33.6, 33.7, 33.8, 33.9, 34.0, 34.1, 34.2, 34.3, 34.4, 34.5, 34.6, 34.7, 34.8, 34.9, 35.0, 35.1, 35.2, 35.3, 35.4, 35.5, 35.6, 35.7, 35.8, 35.9, 36.0, 36.1, 36.2, 36.3, 36.4, 36.5, 36.6, 36.7, 36.8, 36.9, 37.0, 37.1, 37.2, 37.3, 37.4, 37.5, 37.6, 37.7, 37.8, 37.9, 38.0, 38.1, 38.2, 38.3, 38.4, 38.5, 38.6, 38.7, 38.8, 38.9, 39.0, 39.1, 39.2, 39.3, 39.4, 39.5, 39.6, 39.7, 39.8, 39.9, 40.0, 40.1, 40.2, 40.3, 40.4, 40.5, 40.6, 40.7, 40.8, 40.9, 41.0, 41.1, 41.2, 41.3, 41.4, 41.5, 41.6, 41.7, 41.8, 41.9, 42.0, 42.1, 42.2, 42.3, 42.4, 42.5, 42.6, 42.7, 42.8, 42.9, 43.0, 43.1, 43.2, 43.3, 43.4, 43.5, 43.6, 43.7, 43.8, 43.9, 44.0, 44.1, 44.2, 44.3, 44.4, 44.5, 44.6, 44.7, 44.8, 44.9, 45.0, 45.1, 45.2, 45.3, 45.4, 45.5, 45.6, 45.7, 45.8, 45.9, 46.0, 46.1, 46.2, 46.3, 46.4, 46.5, 46.6, 46.7, 46.8, 46.9, 47.0, 47.1, 47.2, 47.3, 47.4, 47.5, 47.6, 47.7, 47.8, 47.9, 48.0, 48.1, 48.2, 48.3, 48.4, 48.5, 48.6, 48.7, 48.8, 48.9, 49.0, 49.1, 49.2, 49.3, 49.4, 49.5, 49.6, 49.7, 49.8, 49.9, 50.0, 50.1, 50.2, 50.3, 50.4, 50.5, 50.6, 50.7, 50.8, 50.9, 51.0, 51.1, 51.2, 51.3, 51.4, 51.5, 51.6, 51.7, 51.8, 51.9, 52.0, 52.1, 52.2, 52.3, 52.4, 52.5, 52.6, 52.7, 52.8, 52.9, 53.0, 53.1, 53.2, 53.3, 53.4, 53.5, 53.6, 53.7, 53.8, 53.9, 54.0, 54.1, 54.2, 54.3, 54.4, 54.5, 54.6, 54.7, 54.8, 54.9, 55.0, 55.1, 55.2, 55.3, 55.4, 55.5, 55.6, 55.7, 55.8, 55.9, 56.0, 56.1, 56.2, 56.3, 56.4, 56.5, 56.6, 56.7, 56.8, 56.9, 57.0, 57.1, 57.2, 57.3, 57.4, 57.5, 57.6, 57.7, 57.8, 57.9, 58.0, 58.1, 58.2, 58.3, 58.4, 58.5, 58.6, 58.7, 58.8, 58.9, 59.0, 59.1, 59.2, 59.3, 59.4, 59.5, 59.6, 59.7, 59.8, 59.9, 60.0, 60.1, 60.2, 60.3, 60.4, 60.5, 60.6, 60.7, 60.8, 60.9, 61.0, 61.1, 61.2, 61.3, 61.4, 61.5, 61.6, 61.7, 61.8, 61.9, 62.0, 62.1, 62.2, 62.3, 62.4, 62.5, 62.6, 62.7, 62.8, 62.9, 63.0, 63.1, 63.2, 63.3, 63.4, 63.5, 63.6, 63.7, 63.8, 63.9, 64.0, 64.1, 64.2, 64.3, 64.4, 64.5, 64.6, 64.7, 64.8, 64.9, 65.0, 65.1, 65.2, 65.3, 65.4, 65.5, 65.6, 65.7, 65.8, 65.9, 66.0, 66.1, 66.2, 66.3, 66.4, 66.5, 66.6, 66.7, 66.8, 66.9, 67.0, 67.1, 67.2, 67.3, 67.4, 67.5, 67.6, 67.7, 67.8, 67.9, 68.0, 68.1, 68.2, 68.3, 68.4, 68.5, 68.6,

يتعرض هذا الكتاب لقضية معاصرة هي قضية خطابات الضمان التي تُشكل الفكر التقليدي والإسلامي على حد سواء. لقد تعرضت لها المراجع الوضعية، وتبين من خلال هذا الكتاب أن الفقهاء القدامى قد تعرضوا لتفاسيلها المعاصرة بما يربط فيها الميسر.

ولقد اهتم هذا الكتاب بحكم إصدار نطق الضمان ببيان حكم أصل الأمر على إصداره، كما وضع الجدائل الشرعية لأخذ العسرة على إصداره، مدعماً الآراء بالاستدلال الشرعي من خلال المذاهب الفقهية المعتمدة. ولا شك أن ما ورد في الكتاب يعطي نظرة شمولية لموضوعه وصدقاً في عرض أبعاده، إضافة إلى أنه يتضمن مسائل شرعية مادية، وتساعد المختصين والعاطقين على الاستفادة مما فيه. وتعين على مواجهة ما يستحدث من مسائل حول قضية خطابات الضمان.

المعهد الإسلامي للبحوث والتدريس  
مركز مشروع البنك الإسلامي للاستثمار  
هاتف: +966(2)6361400  
فاكس: +966(2)6361401  
عنوان: جدة 21581

البريد الإلكتروني: info@irti.org  
E-mail: info@irti.org  
Website: www.irti.org



الطبعة الأولى: ١٤٣٢ هـ

الطبعة الثانية: ١٤٣٣ هـ